



Pilar 3: Disciplina de Mercado y Transparencia.

Segundo Trimestre 2025





Índice

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

- ▶ KM1- Parámetros claves
- ▶ OV1- Preentación de los APR

Composición del capital

- ▶ CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio
- ▶ CC1 – Composición del capital regulatorio
- ▶ CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance

Coefficiente de Apalancamiento

- ▶ LR1- Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento
- ▶ LR2-Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

Liquidez

- ▶ LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)
- ▶ LIQ2 – Razón de financiación estable neta (NSFR)

Riesgo de Crédito

- ▶ CR1 – Calidad crediticia de los activos
- ▶ CR2 – Cambios en el stock de préstamos y títulos de deuda en incumplimiento
- ▶ CR3 – Técnicas de mitigación del riesgo de crédito: presentación general

- ▶ CR4 – Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para su mitigación (CRM)
- ▶ CR5 – Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

Riesgo de crédito de contraparte

- ▶ CCR1 – Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte
- ▶ CCR3 – Método estándar para las exposiciones CCR por cartera regulatoria y ponderaciones por riesgo
- ▶ CCR5 – Composición del colateral para exposiciones al CCR Flexible Semestral
- ▶ CCR8 – Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

Riesgo de Mercado

- ▶ MR1 – Riesgo de mercado con el método estándar (MES)

Cargas sobre activos

- ▶ ENC – Cargas sobre activos

Nota: La información relativa a cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas (CR8), comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo (CMS1), exposiciones al riesgo de crédito por cartera e intervalo de PI (CR6-MI), exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI (CCR4-MI), comparación de APRC calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos (CMS2) no aplica su publicación debido a que Banco BCI no tiene modelos internos para el cálculo de APR.





KM1 Local - Parámetros claves

MM\$

| | a | b | c | d | e | |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | Jun.25 | Mar.25 | Dic.24 | Sept.24 | Jun.24 | |
| Capital disponible (montos) | | | | | | |
| 1 | Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1) | 3.988.406 | 3.912.903 | 3.917.745 | 3.965.241 | 3.888.750 |
| 1a | Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 2 | Capital nivel 1 | 4.908.942 | 4.855.162 | 4.899.592 | 4.849.925 | 4.352.978 |
| 2a | Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 3 | Patrimonio efectivo | 6.557.141 | 6.503.214 | 6.559.184 | 6.583.838 | 6.095.881 |
| 3a | Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| Activos ponderados por riesgo (montos) | | | | | | |
| 4 | Total de activos ponderados por riesgo (APR) | 40.935.846 | 40.470.134 | 39.786.048 | 37.783.920 | 38.967.375 |
| 4a | Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR) | | | | | | |
| 5 | Coefficiente CET1 (%) | 9,74% | 9,67% | 9,85% | 10,50% | 9,98% |
| 5a | Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |
| 5b | Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| 6 | Coefficiente de capital nivel 1 (%) | 11,99% | 12,00% | 12,32% | 12,84% | 11,17% |
| 6a | Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| 6b | Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| 7 | Coeficiente de patrimonio efectivo (%) | 16,02% | 16,07% | 16,49% | 17,43% | 15,64% |
| 7a | Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |
| 7b | Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| Capital básico adicional (porcentaje de los APR) | | | | | | |
| 8 | Requerimiento del colchón de conservación (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 1,88% | 1,88% |
| 9 | Requerimiento del colchón contra cíclico (%) | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |
| 10 | Requerimientos adicionales para D-SIB (%) | 1,31% | 1,31% | 1,31% | 0,88% | 0,88% |
| 11 | Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) | 4,31% | 4,31% | 4,31% | 3,25% | 3,25% |
| 12 | CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%) | 4,12% | 4,07% | 4,04% | 5,12% | 4,61% |
| Razón de apalancamiento | | | | | | |
| 13 | Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales) | 56.412.167 | 55.721.934 | 55.446.112 | 53.721.737 | 54.541.602 |
| 14 | Razón de apalancamiento (%) | 6,98% | 7,04% | 7,19% | 7,32% | 0,07061 |
| 14a | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales) | | | | | |
| 14b | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales) | | | | | |
| Razón de cobertura de liquidez (LCR) | | | | | | |
| 15 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | 4.731.841 | 5.104.510 | 5.894.525 | 5.630.014 | 4.580.210 |
| 16 | Egresos netos | 2.542.903 | 2.761.614 | 3.612.660 | 3.053.481 | 1.881.168 |
| 17 | LCR (%) | 186,08% | 184,84% | 163,16% | 184,38% | 2,43477 |
| Razón de financiamiento estable neto (NSFR) | | | | | | |
| 18 | Financiamiento estable disponible (FED) | 32.491.204 | 31.345.494 | 31.345.192 | 30.671.792 | 30.402.700 |
| 19 | Financiamiento estable requerido (FER) | 31.095.076 | 30.443.626 | 30.713.660 | 30.759.659 | 31.015.302 |
| 20 | NSFR (%) | 104,49% | 102,96% | 102,06% | 99,71% | 98,03% |



KM1 Global - Parámetros claves

MM\$

| | a | b | c | d | e | |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | Jun.25 | Mar.25 | Dic.24 | Sept.24 | Jun.24 | |
| Capital disponible (montos) | | | | | | |
| 1 | Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1) | 6.653.201 | 6.551.453 | 6.454.543 | 6.339.658 | 6.224.534 |
| 1a | Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 2 | Capital nivel 1 | 7.573.737 | 7.493.712 | 7.436.390 | 7.224.342 | 6.688.762 |
| 2a | Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 3 | Patrimonio efectivo | 9.237.697 | 9.154.843 | 9.111.084 | 8.991.259 | 8.441.363 |
| 3a | Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| Activos ponderados por riesgo (montos) | | | | | | |
| 4 | Total de activos ponderados por riesgo (APR) | 59.926.997 | 59.422.741 | 58.625.198 | 54.346.550 | 55.993.741 |
| 4a | Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR) | | | | | | |
| 5 | Coefficiente CET1 (%) | 11,10% | 11,03% | 11,01% | 11,67% | 11,12% |
| 5a | Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |
| 5b | Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| 6 | Coefficiente de capital nivel 1 (%) | 12,64% | 12,61% | 12,69% | 13,29% | 11,95% |
| 6a | Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| 6b | Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| 7 | Coeficiente de patrimonio efectivo (%) | 15,42% | 15,41% | 15,54% | 16,54% | 15,08% |
| 7a | Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |
| 7b | Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| Capital básico adicional (porcentaje de los APR) | | | | | | |
| 8 | Requerimiento del colchón de conservación (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 1,88% | 1,88% |
| 9 | Requerimiento del colchón contra cíclico (%) | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |
| 10 | Requerimientos adicionales para D-SIB (%) | 1,31% | 1,31% | 1,31% | 0,88% | 0,88% |
| 11 | Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) | 4,31% | 4,31% | 4,31% | 3,25% | 3,25% |
| 12 | CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%) | 5,48% | 5,24% | 5,20% | 6,29% | 5,74% |
| Razón de apalancamiento | | | | | | |
| 13 | Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales) | 84.409.851 | 83.761.637 | 82.706.543 | 79.202.981 | 80.313.901 |
| 14 | Razón de apalancamiento (%) | 7,82% | 7,76% | 7,88% | 7,95% | 0,07652 |
| 14a | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales) | | | | | |
| 14b | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales) | | | | | |
| Razón de cobertura de liquidez (LCR) | | | | | | |
| 15 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | 11.235.143 | 11.369.830 | 11.831.857 | 11.219.803 | 9.669.397 |
| 16 | Egresos netos | 9.507.924 | 9.650.815 | 10.818.688 | 9.535.106 | 6.876.294 |
| 17 | LCR (%) | 118,17% | 117,81% | 109,37% | 117,67% | 1,40619 |
| Razón de financiamiento estable neto (NSFR) | | | | | | |
| 18 | Financiamiento estable disponible (FED) | 48.370.780 | 47.201.898 | 46.080.759 | 46.607.846 | 50.842.591 |
| 19 | Financiamiento estable requerido (FER) | 45.018.566 | 44.672.492 | 44.277.769 | 45.016.721 | 50.711.912 |
| 20 | NSFR (%) | 107,45% | 105,66% | 104,07% | 103,54% | 100,26% |



OV1 Local - Presentación de los APR

MM\$

| | a | b | c | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|--------|-----------------------------------|
| | | | | APR | | Requerimientos mínimos de capital |
| | | | | Jun.25 | Mar.25 | Jun.25 |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones) | 30.526.559 | 30.129.011 | 2.442.125 | | |
| 2 | Método estándar (ME) | 30.526.559 | 30.129.011 | 2.442.125 | | |
| 3 | Metodologías internas (MI) | | | | | |
| 4 | Del cual, con el método de atribución de la Comisión | | | | | |
| 5 | Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB) | | | | | |
| 6 | Riesgo de crédito de contraparte (CCR) | 1.000.785 | 936.473 | 80.063 | | |
| 7 | Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR) | | | | | |
| 8 | Del cual, con el método de modelos internos (IMM) | | | | | |
| 9 | Del cual, otros CCR | | | | | |
| 10 | Ajustes de valoración del crédito (CVA) | | | | | |
| 11 | Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años | | | | | |
| 12 | Fondos de inversión en el libro de banca - método del constituyente | 0 | 0 | 0 | | |
| 13 | Fondos de inversión en el libro de banca - método del reglamento interno | 0 | 0 | 0 | | |
| 14 | Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo | 0 | 0 | 0 | | |

| | | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|
| 15 | Riesgo de liquidación | | | |
| 16 | Exposiciones de securitización en el libro de banca | 0 | 0 | 0 |
| 17 | De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC- IRBA) | | | |
| 18 | De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA) | | | |
| 19 | De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA) | | | |
| 20 | Riesgo de mercado (MES) | 5.085.602 | 5.133.087 | 406.848 |
| 21 | Del cual, con el método estándar (MES) | | | |
| 22 | Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA) | | | |
| 23 | Riesgo operacional | 3.604.251 | 3.506.848 | 288.340 |
| 24 | Montos no deducidos de capital | 718.650 | 764.715 | 57.492 |
| 25 | Ajuste de piso mínimo (capital agregado) | | | |
| 26 | Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25) | 40.935.846 | 40.470.134 | 3.274.868 |



OV1 Global - Presentación de los APR

MM\$

| | a | b | c | |
|----|--|------------|-----------------------------------|-----------|
| | APR | | Requerimientos mínimos de capital | |
| | Jun.25 | Mar.25 | Jun.25 | |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones) | 47.573.532 | 47.439.255 | 3.805.883 |
| 2 | Método estándar (ME) | 47.573.532 | 47.439.255 | 3.805.883 |
| 3 | Metodologías internas (MI) | | | |
| 4 | Del cual, con el método de atribución de la Comisión | | | |
| 5 | Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB) | | | |
| 6 | Riesgo de crédito de contraparte (CCR) | 1.060.561 | 993.186 | 84.845 |
| 7 | Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR) | | | |
| 8 | Del cual, con el método de modelos internos (IMM) | | | |
| 9 | Del cual, otros CCR | | | |
| 10 | Ajustes de valoración del crédito (CVA) | | | |
| 11 | Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años | | | |
| 12 | Fondos de inversión en el libro de banca - método del constituyente | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Fondos de inversión en el libro de banca - método del reglamento interno | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|
| 15 | Riesgo de liquidación | | | |
| 16 | Exposiciones de securitización en el libro de banca | 0 | 0 | 0 |
| 17 | De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC- IRBA) | | | |
| 18 | De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA) | | | |
| 19 | De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA) | | | |
| 20 | Riesgo de mercado (MES) | 5.740.843 | 5.495.538 | 459.267 |
| 21 | Del cual, con el método estándar (MES) | | | |
| 22 | Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA) | | | |
| 23 | Riesgo operacional | 4.440.368 | 4.348.554 | 355.229 |
| 24 | Montos no deducidos de capital | 1.111.693 | 1.146.209 | 88.935 |
| 25 | Ajuste de piso mínimo (capital agregado) | | | |
| 26 | Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25) | 59.926.997 | 59.422.741 | 4.794.160 |



CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

MM\$

Información (cuantitativa / cualitativa)

| | | | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | Acciones | US05890PAC05 | USP32133CH47 | A10310 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital Básico | Capital de Nivel 1 | Capital de Nivel 1 | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital Básico | Capital de Nivel 1 | Capital de Nivel 1 | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Acciones ordinarias | Bonos sin plazo fijo de vencimiento | Bonos sin plazo fijo de vencimiento | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 5.383.715 | 460.312 | 460.224 | 89.129 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | - | 500.000.000 USD | 500.000.000 USD | 3.000.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Patrimonio | Pasivos - costo amortizado | Pasivos - costo amortizado | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | - | 20.240.201 | 20.240.912 | 20100226 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | Sin vencimientos | Sin vencimientos | Sin vencimientos | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | Sin vencimientos | Sin vencimientos | Sin vencimientos | 20.400.301 |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|---------------------------|---|---|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | SI | SI | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | N/A | 02-08-2029, Monto total | 12-09-2029, Monto total | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | N/A | fecha posterior al prin | fecha posterior al prin | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Variable | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | No aplica | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | SI | SI | SI | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Parcialmente discrecional | Parcialmente discrecional | Parcialmente discrecional | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No convertible | No convertible | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No convertible | No convertible | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No convertible | No convertible | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No convertible | No convertible | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No convertible | No convertible | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | SI | SI | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | Going concern: CET1 consolidado local o global menor a 5,125%; Gone | Going concern: CET1 consolidado local o global menor a 5,125%; Gone | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | Permanente | Permanente | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | Permanente | Permanente | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | NO | NO | NO | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |



CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

MM\$

Información (cuantitativa / cualitativa)

| | | | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | A20310 | AH0913 | B11219 | B21219 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 89.129 | 445.647 | 89.129 | 89.129 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | 3.000.000 UF | 15.000.000 UF | 3.000.000 UF | 3.000.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | 20100226 | 20130830 | 20200110 | 20200110 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | 20.400.301 | 20.430.901 | 20.391.201 | 20.441.201 |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | NO | NO | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | NO | NO | NO | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |



CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

MM\$

Información (cuantitativa / cualitativa)

| | | | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | B31219 | D10610 | D20610 | L11001 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 89.129 | 89.129 | 89.129 | 61 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | 3.000.000 UF | 4.000.000 UF | 3.000.000 UF | 200.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | 20200110 | 20180126 | 20180126 | 20011112 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | 20.491.201 | 20.400.601 | 20.420.601 | 20.261.001 |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | NO | NO | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | NO | NO | NO | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |



CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

MM\$

Información (cuantitativa / cualitativa)

| | | | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | L21001 | M11001 | M21001 | N10604 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 304 | 343 | 38.585 | 1.538 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | 1.000.000 UF | 300.000 UF | 1.500.000 UF | 500.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | 20011112 | 20011112 | 20011112 | 20040707 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | 20.261.001 | 20.271.001 | 20.271.001 | 20.290.601 |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | NO | NO | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | NO | NO | NO | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |



MM\$

CCA - Principales características de los instrumentos de

| | | Información (cuantitativa / cualitativa) | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | N20604 | O10604 | O20604 | R0605 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 3.108 | 2.270 | 4.507 | 35.600 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | 1.000.000 UF | 500.000 UF | 1.000.000 UF | 1.500.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | 20040707 | 20040707 | 20040707 | 20050613 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | 20.290.601 | 20.300.601 | 20.300.601 | 20.380.601 |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | NO | NO | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | NO | NO | NO | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |



CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

MM\$

Información (cuantitativa / cualitativa)

| | | | | | |
|----------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | S11205 | S21205 | T11205 | T21205 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 2.830 | 8.530 | 3.863 | 11.441 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | 500.000 UF | 1.500.000 UF | 500.000 UF | 1.500.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | 20051207 | 20051207 | 20051207 | 20051207 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | 20.301.201 | 20.301.201 | 20.311.201 | 20.311.201 |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | NO | NO | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | NO | NO | NO | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |



CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

MM\$

Información (cuantitativa / cualitativa)

| | | | | |
|----------------|---|---|---|---|
| 1 | Emisor | Banco BCI | Banco BCI | Banco BCI |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | U0607 | W0608 | Y1207 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chilena | Legislación Chilena | Legislación Chilena |
| 3 ^a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | Capital de Nivel 2 | Capital de Nivel 2 | Capital de Nivel 2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | Capital de Nivel 2 | Capital de Nivel 2 | Capital de Nivel 2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global | Individual / Consolidado local / Consolidado global |
| 7 | Tipo de instrumento | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados | Bonos Subordinados |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 32.010 | 101.778 | 118.839 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | 2.000.000 UF | 4.000.000 UF | 4.000.000 UF |
| 10 | Clasificación contable | Pasivos - costo amortizado | Pasivos - costo amortizado | Pasivos - costo amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | 20070531 | 20080509 | 20071115 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | A vencimiento | A vencimiento | A vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | 20.320.601 | 20.360.601 | 20.301.201 |

| | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | NO | NO | NO |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | No aplica | No aplica | No aplica |
| 16 | Posteriores fechas de amortización, si aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Intereses / dividendos | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | NO | NO | NO |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativos | No acumulativos | No acumulativos |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | No aplica | No aplica | No aplica |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | No aplica | No aplica | No aplica |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | No aplica | No aplica | No aplica |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | No aplica | No aplica | No aplica |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | No aplica | No aplica | No aplica |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | No aplica | No aplica | No aplica |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | No aplica | No aplica | No aplica |
| 34a | Tipo de subordinación | | | |

35 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)

| | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|
| 36 | Características transitorias eximentes | No aplica | No aplica | No aplica |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características exime | No aplica | No aplica | No aplica |



CC1 Local - Composición del capital regulatorio

MM\$

| | a | b |
|---|-----------|--|
| | Montos | A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio |
| Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas | | |
| 1 | 5.383.715 | 5.383.715 |
| Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas | | |
| 2 | 592.977 | |
| Utilidades no distribuidas | | |
| 3 | 1.181.377 | |
| Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas) | | |
| 4 | 0 | |
| Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones) | | |
| 5 | 1 | |
| Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador) | | |
| 6 | 7.158.070 | |
| Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5) | | |
| Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios | | |
| 7 | | |
| Ajustes de valoración prudente | | |
| 8 | 19.939 | 12.475 |
| Goodwill de pasivos por impuestos (neto relacionados) | | |
| 9 | 201.740 | 319.417 |
| Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | | |
| 10 | 62.903 | |
| Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales | | |
| 11 | 31.846 | |
| Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo | | |
| 12 | 0 | |
| Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas | | |

| | | | |
|--|--|------------------|---------|
| 13 | Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas | 0 | |
| 14 | Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable | 0 | |
| 15 | Activos por planes de pensiones de beneficios definidos | 0 | |
| 16 | Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado) | 0 | |
| 17 | Participaciones cruzadas en instrumentos de capital | | |
| 18 | Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido (monto por encima del umbral del 10%) | 0 | |
| 19 | Inversiones significativas en el capital básico de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (monto por encima del umbral del 10%) | 0 | |
| 20 | Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%) | 0 | 0 |
| 21 | Ajuste regulatorio por umbrales - Activos por impuestos diferidos por diferencias temporales (monto por encima del umbral del 10%, neta de pasivos netos por impuestos diferidos) | 0 | |
| 22 | Monto por encima del umbral del 15% | 0 | |
| 23 | Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1 | 0 | |
| 24 | Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 | |
| 25 | Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales | 0 | |
| 26 | Ajustes regulatorios locales específicos | | |
| 27 | Ajustes regulatorios aplicados al capital básico nivel 1 ante la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y capital nivel 2 para cubrir deducciones | 0 | |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (suma filas 8 a 22 + fila 27) | 316.427 | |
| 29 | Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 – fila 28) (Nota 1) | 3.988.406 | |
| Capital adicional nivel 1: instrumentos | | | |
| 30 | Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | 920536 | 920.536 |
| 31 | De los cuales: clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente | | |
| 32 | De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente | 0 | |

| | | |
|---|--|-----------|
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1 | |
| 34 | Instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 (e instrumentos del CET1 no incluidos en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros | |
| 35 | De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual | |
| 36 | Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30) | 920536 |
| Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios | | |
| 37 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1 | |
| 38 | Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 | |
| 39 | Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 40 | Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio | 0 |
| 41 | Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones | 0 |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma fila 39 a 42) | 0 |
| 44 | Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36- fila 43) | 920.536 |
| 45 | Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29+ fila 44) | 4.908.942 |
| Capital nivel 2: instrumentos y provisiones | | |
| 46 | Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | 1.435.161 |
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2 | 0 |
| 48 | Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros | 0 |
| 49 | De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 50 | Provisiones | 213.038 |
| 51 | Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50) | 1.648.199 |
| Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios | | |

| | | |
|--|---|------------|
| 52 | Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2 | |
| 53 | Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC | |
| 54 | Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 54a | Inversiones no significativas en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad | 0 |
| 55 | Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (netas de posiciones cortas admisibles) | 0 |
| 56 | Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 57 | Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55) | 0 |
| 58 | Capital nivel 2 (T2) (fila 51- fila 57) | 1.648.199 |
| 59 | Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58) | 6.557.141 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 40.935.846 |
| Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico | | |
| 61 | Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60) | 9,74% |
| 62 | Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60) | 11,99% |
| 63 | Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60) | 16,02% |
| 64 | Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR) | 4,31% |
| 65 | Del cual: colchón de conservación | 2,50% |
| 66 | Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local | 0,50% |
| 67 | Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo) | 1,31% |
| 68 | Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco | 4,12% |
| Mínimos locales | | |
| 69 | Coeficiente mínimo local de CET1 | 5,63% |
| 70 | Coeficiente mínimo local de capital nivel 1 | 7,13% |

71 Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo 9,13%

**Montos por debajo de los umbrales de deducción
(antes de la ponderación por riesgo)**

| | | |
|----|---|---------|
| 72 | Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de otras entidades financieras | 0 |
| 73 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras | 0 |
| 74 | Derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 0 |
| 75 | Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 258.952 |

**Techos aplicables a la inclusión de provisiones
en el capital nivel 2**

| | | |
|----|---|---------|
| 76 | Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del techo) | 213.038 |
| 77 | Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar | 403.075 |
| 78 | Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas a metodologías internas (antes de la aplicación del techo) | 213.038 |
| 79 | Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel de acuerdo con metodologías internas | 0 |

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de

| | | |
|----|--|-----------|
| 80 | Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a eliminación gradual | |
| 81 | Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) | |
| 82 | Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual | |
| 83 | Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) | |
| 84 | Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual | 1.994.203 |
| 85 | Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) | 0,00% |



CC1 Global - Composición del capital regulatorio

MM\$

| | a | b |
|---|-----------|--|
| | Montos | A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio |
| Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas | | |
| 1 | | |
| Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas | 5.383.715 | 5.383.715 |
| 2 | | |
| Utilidades no distribuidas | 592.977 | |
| 3 | | |
| Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas) | 1.181.377 | |
| 4 | | |
| Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones) | 0 | |
| 5 | | |
| Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador) | 1.362 | |
| 6 | | |
| Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5) | 7.159.431 | |
| Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios | | |
| 7 | | |
| Ajustes de valoración prudente | | |
| 8 | | |
| Goodwill de pasivos por impuestos (neto relacionados) | 144.025 | 199.241 |
| 9 | | |
| Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 265.679 | 341.809 |
| 10 | | |
| Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales | 64.679 | |
| 11 | | |
| Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo | 31.846 | |
| 12 | | |
| Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas | 0 | |

| | | | |
|--|--|------------------|---------|
| 13 | Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas | 0 | |
| 14 | Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable | 0 | |
| 15 | Activos por planes de pensiones de beneficios definidos | 0 | |
| 16 | Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado) | 0 | |
| 17 | Participaciones cruzadas en instrumentos de capital | | |
| 18 | Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido (monto por encima del umbral del 10%) | 0 | |
| 19 | Inversiones significativas en el capital básico de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (monto por encima del umbral del 10%) | 0 | |
| 20 | Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%) | 0 | 1.961 |
| 21 | Ajuste regulatorio por umbrales - Activos por impuestos diferidos por diferencias temporales (monto por encima del umbral del 10%, neta de pasivos netos por impuestos diferidos) | 0 | |
| 22 | Monto por encima del umbral del 15% | 0 | |
| 23 | Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1 | 0 | |
| 24 | Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 | |
| 25 | Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales | 0 | |
| 26 | Ajustes regulatorios locales específicos | | |
| 27 | Ajustes regulatorios aplicados al capital básico nivel 1 ante la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y capital nivel 2 para cubrir deducciones | 0 | |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (suma filas 8 a 22 + fila 27) | 506.230 | |
| 29 | Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 – fila 28) (Nota 1) | 6.653.201 | |
| Capital adicional nivel 1: instrumentos | | | |
| 30 | Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | 920536 | 920.536 |
| 31 | De los cuales: clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente | | |
| 32 | De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente | 0 | |

| | | |
|---|--|-----------|
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1 | |
| 34 | Instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 (e instrumentos del CET1 no incluidos en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros | |
| 35 | De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual | |
| 36 | Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30) | 920536 |
| Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios | | |
| 37 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1 | |
| 38 | Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 | |
| 39 | Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 40 | Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio | 0 |
| 41 | Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones | 0 |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma fila 39 a 42) | 0 |
| 44 | Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36- fila 43) | 920.536 |
| 45 | Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29+ fila 44) | 7.573.737 |
| Capital nivel 2: instrumentos y provisiones | | |
| 46 | Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | 1.435.161 |
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2 | 0 |
| 48 | Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros | 0 |
| 49 | De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 50 | Provisiones | 228.799 |
| 51 | Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50) | 1.663.960 |
| Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios | | |

| | | |
|---|---|------------|
| 52 | Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2 | |
| 53 | Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC | |
| 54 | Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 54 a | Inversiones no significativas en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad | 0 |
| 55 | Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (netas de posiciones cortas admisibles) | 0 |
| 56 | Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 57 | Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55) | 0 |
| 58 | Capital nivel 2 (T2) (fila 51- fila 57) | 1.663.960 |
| 59 | Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58) | 9.237.697 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 59.926.997 |
| Coeficientes, colchones de capital y cargo sistémico | | |
| 61 | Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60) | 11,10% |
| 62 | Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60) | 12,64% |
| 63 | Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60) | 15,42% |
| 64 | Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR) | 4,31% |
| 65 | Del cual: colchón de conservación | 2,50% |
| 66 | Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local | 0,50% |
| 67 | Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo) | 1,31% |
| 68 | Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco | 5,48% |
| Mínimos locales | | |
| 69 | Coefficiente mínimo local de CET1 | 5,63% |
| 70 | Coefficiente mínimo local de capital nivel 1 | 7,13% |

71 Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo 9,13%

**Montos por debajo de los umbrales de deducción
(antes de la ponderación por riesgo)**

72 Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos
TLAC de otras entidades financieras 0

73 Inversiones significativas en el capital ordinario de
entidades financieras 0

74 Derechos de operación de créditos hipotecarios
(netos de pasivos por impuestos relacionados) 1.961

75 Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias
temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados) 414.208

**Techos aplicables a la inclusión de provisiones
en el capital nivel 2**

76 Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las
posiciones sujetas al método estándar (antes de la
aplicación del techo) 228.799

77 Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2
de acuerdo con método estándar 621.822

78 **Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas
a las posiciones sujetas a metodologías internas
(antes de la aplicación del techo)** 228.799

79 **Techo a la inclusión de provisiones en el capital
nivel de acuerdo con metodologías internas** 0

**Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo
aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de**

80 Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a
eliminación gradual

81 Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por
encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)

82 Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a
eliminación gradual

83 Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por
encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)

84 Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a
eliminación gradual 3.326.600

85 Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por
encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) 0,00%



CC2 Local - Conciliación del capital regulatorio con el balance

MM\$

| | a | b | c |
|---|-----------------------------------|---|------------|
| | Estados financieros publicados | Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio | Referencia |
| | Al cierre del periodo | Al cierre del periodo | |
| Activos | | | |
| 1 Efectivo y depósitos en bancos | 3.662.746 | | |
| 2 Operaciones con liquidación en curso | 1.492.806 | | |
| 3 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambio en otros resultados | 7.301.296 | | |
| 4 Activos financiero no destinado a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en otros resultados | 58.381 | | |
| 5 Activos financiero designado a valor razonable con cambio en otros resultados | 0 | | |
| 6 Activos financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 3.986.117 | | |
| 7 Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 502.142 | | |
| 8 Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores | 311.509 | | |
| 9 Instrumento financiero de deuda a costo amortizado | 58.535 | | |
| 10 Adeudado por bancos | 988.939 | | |
| 11 Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 35.582.117 | | |
| 12 Inversiones en sociedades | 2.896.952 | | |
| 13 Intangibles | 338.311 | | |
| 14 De los cuales: goodwill | 16.999 | | (a) |

| | | | | |
|----------------|--|-------------------|--|-----|
| 15 | De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | 321.312 | | (b) |
| 16 | De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 | | (c) |
| 17 | Activo fijo | 230.434 | | |
| 18 | Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 73.744 | | |
| 19 | Impuestos corrientes | 56.292 | | |
| 20 | Impuestos diferidos | 349.306 | | |
| 21 | Otros activos | 1.035.878 | | |
| 22 | Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 35.591 | | |
| | Total de activos | 58.961.094 | | |
| Pasivos | | | | |
| 23 | Operaciones con liquidación en curso | 1.441.050 | | |
| 24 | Pasivo para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 5.510.238 | | |
| 25 | Pasivo para negociar designado a valor razonable con cambios en resultados | 0 | | |
| 26 | Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 891.863 | | |
| 27 | Depósitos y otras obligaciones a la vista | 10.062.133 | | |
| 28 | Depósitos y otras captaciones a plazo | 17.151.131 | | |
| 29 | Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores | 1.391.260 | | |
| 30 | Obligaciones con bancos | 1.875.602 | | |
| 31 | Instrumentos financieros de deuda emitidos a costo amortizado | 8.072.405 | | |
| 32 | Otras obligaciones financieras | 770.134 | | |
| 33 | Obligaciones por contrato de arrendamiento | 70.503 | | |
| 34 | Instrumentos de capital regulatorio emitidos | 2.547.340 | | |
| 35 | Provisiones por contingencias | 112.282 | | |
| 36 | Provisiones para dividendos, pagos de intereses, y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 186.359 | | |
| 37 | Provisiones especiales por riesgo de crédito | 286.224 | | |

| | | | |
|-------------------|--|-------------------|-----|
| 38 | Impuestos corrientes | 6.627 | |
| 39 | Impuestos diferidos | 0 | |
| 40 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con goodwill | 4.524 | (d) |
| 41 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | 1.895 | (e) |
| 42 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con los derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 | (f) |
| 43 | Otros pasivos | 1.427.872 | |
| 44 | Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | 0 | |
| | Total de pasivos | 51.803.022 | |
| Patrimonio | | | |
| 45 | Capital social suscrito y pagado | 5.383.715 | |
| 46 | Del cual: monto admisible como cet1 | 5.383.715 | (h) |
| 47 | Del cual: monto admisible como at1 | 920.536 | (i) |
| 48 | Reservas | 726.033 | |
| 49 | Otro resultado integral acumulado | 455.344 | |
| 50 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | 242.680 | |
| 51 | Utilidad del periodo/ejercicio | 532.673 | |
| 52 | Provisiones para dividendo pago de intereses y reapreciación de instrumentos de capital regulatorio emitido | -182.377 | |
| | De los propietarios del banco | 7.158.069 | |
| | Del interés no controlador | 3 | |
| | Total patrimonio | 7.158.071 | |



balance

MM\$

CC2 Global - Conciliación del capital regulatorio con el

| | a | b | c |
|---|-----------------------------------|---|------------|
| | Estados financieros publicados | Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio | Referencia |
| | Al cierre del periodo | Al cierre del periodo | |
| Activos | | | |
| 1 Efectivo y depósitos en bancos | 3.939.971 | | |
| 2 Operaciones con liquidación en curso | 1.541.020 | | |
| 3 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambio en otros resultados | 7.439.109 | | |
| 4 Activos financiero no destinado a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en otros resultados | 58.381 | | |
| 5 Activos financiero designado a valor razonable con cambio en otros resultados | 0 | | |
| 6 Activos financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 7.654.125 | | |
| 7 Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 558.050 | | |
| 8 Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores | 311.509 | | |
| 9 Instrumento financiero de deuda a costo amortizado | 2.427.965 | | |
| 10 Adeudado por bancos | 998.694 | | |
| 11 Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 53.931.864 | | |
| 12 Inversiones en sociedades | 218.800 | | |
| 13 Intangibles | 505.532 | | |
| 14 De los cuales: goodwill | 165.777 | | (a) |

| | | | | |
|----------------|--|-------------------|--|-----|
| 15 | De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | 338.063 | | (b) |
| 16 | De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios | 1.692 | | (c) |
| 17 | Activo fijo | 288.313 | | |
| 18 | Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 101.991 | | |
| 19 | Impuestos corrientes | 79.391 | | |
| 20 | Impuestos diferidos | 551.194 | | |
| 21 | Otros activos | 1.636.943 | | |
| 22 | Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 35.591 | | |
| | Total de activos | 82.278.443 | | |
| Pasivos | | | | |
| 23 | Operaciones con liquidación en curso | 1.489.322 | | |
| 24 | Pasivo para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 5.547.461 | | |
| 25 | Pasivo para negociar designado a valor razonable con cambios en resultados | 0 | | |
| 26 | Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 908.630 | | |
| 27 | Depósitos y otras obligaciones a la vista | 26.242.595 | | |
| 28 | Depósitos y otras captaciones a plazo | 21.373.088 | | |
| 29 | Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores | 1.494.801 | | |
| 30 | Obligaciones con bancos | 1.916.416 | | |
| 31 | Instrumentos financieros de deuda emitidos a costo amortizado | 8.072.405 | | |
| 32 | Otras obligaciones financieras | 3.150.185 | | |
| 33 | Obligaciones por contrato de arrendamiento | 89.847 | | |
| 34 | Instrumentos de capital regulatorio emitidos | 2.547.340 | | |
| 35 | Provisiones por contingencias | 157.882 | | |
| 36 | Provisiones para dividendos, pagos de intereses, y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 186.359 | | |
| 37 | Provisiones especiales por riesgo de crédito | 325.591 | | |

| | | | |
|-------------------|--|-------------------|-----|
| 38 | Impuestos corrientes | 6.697 | |
| 39 | Impuestos diferidos | 0 | |
| 40 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con goodwill | -33.464 | (d) |
| 41 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | -3.746 | (e) |
| 42 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con los derechos de operación de créditos hipotecarios | -269 | (f) |
| 43 | Otros pasivos | 1.609.722 | |
| 44 | Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | 0 | |
| | Total de pasivos | 75.118.341 | |
| Patrimonio | | | |
| 45 | Capital social suscrito y pagado | 5.383.715 | |
| 46 | Del cual: monto admisible como cet1 | 5.383.715 | (h) |
| 47 | Del cual: monto admisible como at1 | 920.536 | (i) |
| 48 | Reservas | 726.033 | |
| 49 | Otro resultado integral acumulado | 455.344 | |
| 50 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | 242.680 | |
| 51 | Utilidad del periodo/ejercicio | 532.673 | |
| 52 | Provisiones para dividendo pago de intereses y reapreciación de instrumentos de capital regulatorio emitido | -182.377 | |
| | De los propietarios del banco | 7.158.069 | |
| | Del interés no controlador | 2.033 | |
| | Total patrimonio | 7.160.102 | |



LR1 Local - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

MM\$

a

| | | |
|---|--|-------------------|
| 1 | Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas) | 58.672.546 |
| 2 | Ajustes sobre CET1 | -3.146.623 |
| 3 | Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | |
| 4 | Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito) | -3.970.482 |
| 5 | Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares) | |
| 6 | Ajustes por exposiciones de créditos contingentes | 4.856.725 |
| 7 | Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros) | 0 |
| 8 | Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7) | 56.235.422 |



LR1 Global - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

MM\$

a

| | | |
|---|--|-------------------|
| 1 | Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas) | 82.502.922 |
| 2 | Ajustes sobre CET1 | -338.618 |
| 3 | Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | |
| 4 | Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito) | -3.977.772 |
| 5 | Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares) | |
| 6 | Ajustes por exposiciones de créditos contingentes | 6.223.319 |
| 7 | Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros) | 0 |
| 8 | Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7) | 84.060.970 |



LR2 Local - Formulario divulgativo común del coeficiente de

apalancamiento

MM\$

| | a | b |
|--|------------------|------------------|
| | Jun.25 | Mar.25 |
| Exposiciones dentro de balance | | |
| 1 Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados) | 52.076.012 | 52.089.384 |
| 2 (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios) | -3.146.623 | -3.269.833 |
| 3 Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2) | 48.752.645 | 48.819.551 |
| Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito) | | |
| 4 Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional) | 2.626.052 | 2.485.820 |
| 5 Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados | | |
| 6 Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable | | |
| 7 Deduciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados | | |
| 8 (Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente) | | |
| 9 Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos | | |
| 10 (Compensaciones nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos) | | |
| 11 Total de exposiciones a derivados (fila 4) | 2.626.052 | 2.485.820 |
| Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT) | | |
| 12 Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas | | |
| 13 (Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos) | | |

| | | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| 14 | Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT | | |
| 15 | Exposiciones por operaciones como agente | | |
| 16 | Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15) | | |
| Otras exposiciones fuera de balance | | | |
| 17 | Exposición fuera de balance valorada por su monto nominal bruto | 11.900.259 | 11.333.593 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | -7.043.534 | -6.917.030 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18) | 4.856.725 | 4.416.563 |
| Capital y exposiciones totales | | | |
| 20 | Capital básico | 3.937.588 | 3.923.947 |
| 21 | Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19) | 56.235.422 | 55.721.934 |
| Razón de apalancamiento | | | |
| 22 | Razón de apalancamiento | 7,00% | 7,04% |



LR2 Global - Formulario divulgativo común del coeficiente de

apalancamiento

MM\$

| | a | b |
|--|------------------|------------------|
| | Jun.25 | Mar.25 |
| Exposiciones dentro de balance | | |
| 1 Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados) | 75.789.881 | 76.083.125 |
| 2 (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios) | -338.618 | -726.545 |
| 3 Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2) | 75.102.382 | 75.356.580 |
| Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito) | | |
| 4 Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional) | 2.735.269 | 2.605.695 |
| 5 Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados | | |
| 6 Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable | | |
| 7 Deduciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados | | |
| 8 (Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente) | | |
| 9 Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos | | |
| 10 (Compensaciones nomenclales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos) | | |
| 11 Total de exposiciones a derivados (fila 4) | 2.735.269 | 2.605.695 |
| Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT) | | |
| 12 Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas | | |
| 13 (Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos) | | |

| | | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| 14 | Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT | | |
| 15 | Exposiciones por operaciones como agente | | |
| 16 | Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15) | | |
| Otras exposiciones fuera de balance | | | |
| 17 | Exposición fuera de balance valorada por su monto nominal bruto | 15.466.136 | 14.934.773 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | -9.242.816 | -9.135.411 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18) | 6.223.319 | 5.799.362 |
| Capital y exposiciones totales | | | |
| 20 | Capital básico | 6.597.215 | 6.499.324 |
| 21 | Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19) | 84.060.970 | 83.761.637 |
| Razón de apalancamiento | | | |
| 22 | Razón de apalancamiento | 7,85% | 7,76% |



LIQ1 Local – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

MM\$

| Descripción | a | b |
|---|--|-------------------------------------|
| | Valor total no ponderado (promedio) | Valor total ponderado (promedio) |
| Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | | |
| 1 ALAC | 5.333.138 | 5.331.051 |
| Flujos de egresos | | |
| 2 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 12.371.180 | 828.208 |
| 3 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 7.750.595 | 366.150 |
| 4 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 4.620.585 | 462.059 |
| 5 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual: | 4.287.356 | 3.200.227 |
| 6 Con fines operacionales (depósitos operativos) | 0 | 0 |
| 7 Sin fines operacionales (depósitos no operativos) | 4.166.000 | 3.078.871 |
| 8 Deuda no garantizada | 121.356 | 121.356 |
| 9 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada) | 1.433.042 | 266.235 |
| 10 Requerimientos adicionales, de los cuales: | 2.914.760 | 1.977.939 |
| 11 Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías | 1.351.288 | 1.345.125 |
| 12 Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda | 0 | 0 |
| 13 Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas) | 1.563.472 | 632.814 |

| | | | |
|---------------------------|--|-------------------|-----------------------|
| 14 | Otras obligaciones de financiación contractual | 2.031.849 | 1.880.277 |
| 15 | Otras obligaciones de financiación contingente | 4.088.595 | 491.015 |
| 16 | EGRESOS TOTALES | 27.126.783 | 8.643.901 |
| Flujos de ingresos | | | |
| 17 | Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta) | 1.497.527 | 873.580 |
| 18 | Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados) | 7.606.984 | 3.001.252 |
| 19 | Otros ingresos (derivados y otros activos) | 4.548.752 | 2.226.167 |
| 20 | INGRESOS TOTALES | 13.653.263 | 6.100.999 |
| | | | Total ajustado |
| 21 | ALAC total | | 4.731.841 |
| 22 | Egresos netos | | 2.542.903 |
| 23 | LCR (%) | | 186,08% |



LIQ1 Global – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

MM\$

| Descripción | a | b |
|---|--|-------------------------------------|
| | Valor total no ponderado (promedio) | Valor total ponderado (promedio) |
| Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | | |
| 1 ALAC | 12.420.115 | 11.971.687 |
| Flujos de egresos | | |
| 2 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 23.420.186 | 1.397.465 |
| 3 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 18.179.814 | 873.428 |
| 4 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 5.240.372 | 524.037 |
| 5 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual: | 11.264.483 | 8.716.906 |
| 6 Con fines operacionales (depósitos operativos) | 0 | 0 |
| 7 Sin fines operacionales (depósitos no operativos) | 11.143.127 | 8.595.550 |
| 8 Deuda no garantizada | 121.356 | 121.356 |
| 9 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada) | 4.960.623 | 951.139 |
| 10 Requerimientos adicionales, de los cuales: | 3.182.489 | 2.102.935 |
| 11 Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías | 1.378.130 | 1.371.357 |
| 12 Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda | 0 | 0 |
| 13 Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas) | 1.804.359 | 731.578 |

| | | | |
|---------------------------|--|-------------------|-----------------------|
| 14 | Otras obligaciones de financiación contractual | 2.964.692 | 2.795.759 |
| 15 | Otras obligaciones de financiación contingente | 4.217.660 | 501.468 |
| 16 | EGRESOS TOTALES | 50.010.134 | 16.465.672 |
| Flujos de ingresos | | | |
| 17 | Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta) | 1.893.056 | 1.043.426 |
| 18 | Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados) | 6.310.226 | 3.621.736 |
| 19 | Otros ingresos (derivados y otros activos) | 4.762.095 | 2.292.586 |
| 20 | INGRESOS TOTALES | 12.965.376 | 6.957.748 |
| | | | Total ajustado |
| 21 | ALAC total | | 11.235.143 |
| 22 | Egresos netos | | 9.507.924 |
| 23 | LCR (%) | | 118,17% |



LIQ2 Local - Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

MM\$

| | | a | b | c | d | e |
|--|---|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|
| | | Valor no ponderado por vencimiento contractual | | | | Valor ponderado |
| (cantidades monetarias) | | Sin vencimiento (banda 1) | < 6 meses (bandas 2, 3 y 4) | De 6 meses a 1 año (banda 5) | ≥ 1 año (banda 6 y 7) | |
| Financiamiento Estable Disponible (FED) | | | | | | |
| 1 | Capital | 7.430.070 | 20.656 | 0 | 2.364.152 | 8.820.825 |
| 2 | Capital regulatorio | 7.430.070 | 20.656 | 0 | 2.364.152 | 8.820.825 |
| 3 | Otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 7.805.544 | 6.583.127 | 603.049 | 22.111 | 13.568.109 |
| 5 | Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 7.745.444 | 5.979 | 567 | 6 | 7.030.248 |
| 6 | No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 60.099 | 6.577.148 | 602.482 | 22.105 | 6.537.861 |
| 7 | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales: | 2.152.364 | 6.670.255 | 740.183 | 164 | 2.516.544 |
| 8 | Con fines operacionales (depósitos operativos) | 135.825 | 0 | 0 | 0 | 67.912 |
| 9 | Sin fines operacionales y otra financiación mayorista | 2.016.540 | 6.670.255 | 740.183 | 164 | 2.448.631 |
| 10 | Pasivos con correspondientes activos interdependientes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Otros pasivos, de los cuales: | 892.467 | 3.148.144 | 368.280 | 8.653.998 | 7.585.727 |
| 12 | Pasivos derivados a efectos del NSFR | | 542.624 | 83.454 | 1.151.658 | |
| 13 | Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías | 892.467 | 2.605.521 | 284.825 | 7.502.340 | 7.585.727 |

| | | | | | | |
|---|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 14 | FED TOTAL | | | | | 32.491.204 |
| Financiamiento Estable Requerido (FER) | | | | | | |
| 15 | Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR | | | | | 201.219 |
| 16 | Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Préstamos y valores al corriente de pago: | 3.212.179 | 10.425.109 | 3.641.753 | 21.065.651 | 26.442.046 |
| 18 | Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC distintos de nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizadas | 0 | 1.039.216 | 533.479 | 96.642 | 474.964 |
| 20 | Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales: | 792 | 9.051.718 | 2.813.421 | 10.098.476 | 14.516.947 |
| 21 | Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito | | | | | |
| 22 | Colocaciones hipotecaria vivienda, de las cuales: | 0 | 317.345 | 288.055 | 10.863.935 | 8.221.325 |
| 23 | Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito | | | | | |
| 24 | Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores | 3.211.388 | 16.830 | 6.798 | 6.598 | 3.228.810 |
| 25 | Activos con correspondientes pasivos interdependientes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Otros activos: | 1.268.011 | 5.314.274 | 364.906 | 3.267.964 | 4.158.391 |
| 27 | Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 28 | Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC | 0 | 210.683 | 0 | 0 | |
| 29 | Activos derivados a efectos del NSFR | | 594.926 | | | 0 |
| 30 | Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado | | 711.457 | 226.037 | 2.021.709 | 1.279.711 |
| 31 | Todos los demás activos no incluidos previamente | 1.268.011 | 3.797.208 | 138.869 | 1.246.255 | 2.878.680 |
| 32 | Partidas fuera de balance | | 3.121.117 | 2.848.858 | 261.615 | 293.420 |
| 33 | FER TOTAL | | | | | 31.095.076 |
| 34 | NSFR (%) | | | | | 104,49% |



LIQ2 Global - Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

MM\$

| | | a | b | c | d | e |
|--|---|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | | Valor no ponderado por vencimiento contractual | | | | Valor ponderado |
| (cantidades monetarias) | | Sin vencimiento (banda 1) | < 6 meses (bandas 2, 3 y 4) | De 6 meses a 1 año (banda 5) | ≥ 1 año (banda 6 y 7) | |
| Financiamiento Estable Disponible (FED) | | | | | | |
| 1 | Capital | 7.442.772 | 20.656 | 0 | 2.364.152 | 8.834.155 |
| 2 | Capital regulatorio | 7.442.772 | 20.656 | 0 | 2.364.152 | 8.834.155 |
| 3 | Otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 18.382.178 | 8.112.400 | 857.603 | 57.755 | 24.763.626 |
| 5 | Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 18.174.663 | 5.979 | 567 | 6 | 16.452.002 |
| 6 | No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 207.515 | 8.106.421 | 857.036 | 57.749 | 8.311.624 |
| 7 | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales: | 8.888.305 | 13.036.054 | 2.071.724 | 354.402 | 7.085.299 |
| 8 | Con fines operacionales (depósitos operativos) | 273.236 | 0 | 0 | 0 | 136.618 |
| 9 | Sin fines operacionales y otra financiación mayorista | 8.615.069 | 13.036.054 | 2.071.724 | 354.402 | 6.948.681 |
| 10 | Pasivos con correspondientes activos interdependientes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Otros pasivos, de los cuales: | 880.888 | 5.403.781 | 625.380 | 8.715.872 | 7.687.701 |
| 12 | Pasivos derivados a efectos del NSFR | | 537.870 | 80.092 | 1.213.522 | |
| 13 | Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías | 880.888 | 4.865.911 | 545.287 | 7.502.350 | 7.687.701 |

| | | | | | | |
|---|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 14 | FED TOTAL | | | | | 48.370.780 |
| Financiamiento Estable Requerido (FER) | | | | | | |
| 15 | Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR | | | | | 750.821 |
| 16 | Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos | 0 | 272578 | 0 | 0 | 136.289 |
| 17 | Préstamos y valores al corriente de pago: | 37.928 | 16.128.367 | 6.015.555 | 34.880.947 | 38.691.839 |
| 18 | Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC distintos de nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizadas | 0 | 2.124.053 | 751.608 | 711.343 | 1.361.454 |
| 20 | Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales: | 746 | 13.343.648 | 4.925.677 | 19.149.979 | 25.412.779 |
| 21 | Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito | | | | | |
| 22 | Colocaciones hipotecaria vivienda, de las cuales: | 0 | 632.696 | 331.472 | 14.160.356 | 11.132.661 |
| 23 | Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito | | | | | |
| 24 | Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores | 37.182 | 27.971 | 6.798 | 859.270 | 784.946 |
| 25 | Activos con correspondientes pasivos interdependientes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Otros activos: | 1.323.519 | 5.054.144 | 444.262 | 4.393.218 | 5.122.670 |
| 27 | Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 28 | Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC | 0 | 256.534 | 0 | 0 | |
| 29 | Activos derivados a efectos del NSFR | | 915.768 | | | 0 |
| 30 | | | 763.997 | 228.088 | 2.365.726 | 1.611.971 |
| 31 | Todos los demás activos no incluidos previamente | 1.323.519 | 3.117.844 | 216.173 | 2.027.492 | 3.510.699 |
| 32 | Partidas fuera de balance | | 3.512.440 | 2.907.131 | 557.369 | 316.947 |
| 33 | FER TOTAL | | | | | 45.018.566 |
| 34 | NSFR (%) | | | | | 107,45% |



CR1 Local – Calidad Crediticia de los Activos

MM\$

| | a | b | c | d | e | f | g |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|--|---------------------------|
| | Valor contable bruto | | Indemniza- ciones (dotaciones) / Deterioro | Provisiones asociadas | | Provisiones contables ECL para pérdidas crediticias | Valor neto (a + b - d) |
| | Exposiciones en incumplimiento | Exposiciones sin incumplimiento | | Provisiones especificas | Provisiones adicionales | | |
| 1 Colocaciones en el libro de banca | 1.793.973 | 35.530.271 | | 754.125 | 213.038 | | 36.570.119 |
| 2 Instrumentos financieros en el libro de banca | 0 | 5.907.518 | | 171 | 0 | | 5.907.347 |
| 2.1 Otros activos en el libro de banca | 0 | 8.679.253 | | 0 | 0 | | 8.679.253 |
| 3 Exposiciones fuera de balance | 21.986 | 11.685.190 | | 66.347 | 0 | | 11.640.830 |
| 4 Total | 1.815.959 | 61.802.233 | | 820.643 | 213.038 | | 62.797.549 |



CR1 Global – Calidad Crediticia de los Activos

MM\$

| | a | b | c | d | e | f | g |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|--|---------------------------|
| | Valor contable bruto | | Indemniza- ciones (dotaciones) / Deterioro | Provisiones asociadas | | Provisiones contables ECL para pérdidas crediticias | Valor neto (a + b - d) |
| | Exposiciones en incumplimiento | Exposiciones sin incumplimiento | | Provisiones especificas | Provisiones adicionales | | |
| 1 Colocaciones en el libro de banca | 1.938.352 | 53.921.026 | | 929.757 | 228.799 | | 54.929.622 |
| 2 Instrumentos financieros en el libro de banca | 0 | 12.004.935 | | 11.935 | 0 | | 11.993.000 |
| 2.1 Otros activos en el libro de banca | 0 | 7.357.726 | | 0 | 0 | | 7.357.726 |
| 3 Exposiciones fuera de balance | 25.793 | 15.251.448 | | 89.461 | 0 | | 15.187.780 |
| 4 Total | 1.964.145 | 88.535.135 | | 1.031.152 | 228.799 | | 89.468.127 |



CR2 Local - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en

MM\$

a

| | | |
|---|--|------------------|
| 1 | Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior | 1.812.350 |
| 2 | Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior | 332.961 |
| 3 | Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior | -109.525 |
| 4 | Montos castigados desde el cierre del periodo anterior | -191.858 |
| 5 | Otros cambios | -49.954 |
| 6 | Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración (1+2-3-4±5) | 1.793.973 |



CR2 Global - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en

MM\$

a

| | | |
|---|--|------------------|
| 1 | Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior | 2.053.367 |
| 2 | Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior | 409.912 |
| 3 | Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior | -201.314 |
| 4 | Montos castigados desde el cierre del periodo anterior | -197.922 |
| 5 | Otros cambios | -125.616 |
| 6 | Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración (1+2-3-4±5) | 1.938.427 |



CR3 Local - Técnicas de mitigación de RC (CRM):

presentación general

MM\$

| | a | b | c | d | e |
|---|------------------------------|---------------------------|--|---|--|
| | Exposiciones no garantizadas | Exposiciones garantizadas | Exposiciones garantizadas por avales o fianzas | Exposiciones garantizadas con garantías financieras | Exposiciones garantizadas por derivados de crédito |
| 1 Colocaciones | 35.090.996 | 1.478.910 | 1.415.631 | 63.280 | |
| 2 Instrumentos financieros no derivados | 5.907.347 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 Total | 40.998.343 | 1.478.910 | 1.415.631 | 63.280 | |
| 4 De los cuales, en situación de incumplimiento | 1.344.084 | 17.307 | 17.225 | 82 | |



CR3 Global - Técnicas de mitigación de RC (CRM):

presentación general

MM\$

| | a | b | c | d | e |
|---|------------------------------|---------------------------|--|---|--|
| | Exposiciones no garantizadas | Exposiciones garantizadas | Exposiciones garantizadas por avales o fianzas | Exposiciones garantizadas con garantías financieras | Exposiciones garantizadas por derivados de crédito |
| 1 Colocaciones | 53.268.097 | 1.661.312 | 1.453.439 | 207.873 | |
| 2 Instrumentos financieros no derivados | 11.993.000 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 Total | 65.261.096 | 1.661.312 | 1.453.439 | 207.873 | |
| 4 De los cuales, en situación de incumplimiento | 1.473.718 | 17.518 | 17.436 | 82 | |



CRM

MM\$

CR4 Local - Método estándar: exposición al RC y efectos del

| Clases de Activos | a | b | c | d | e | f |
|--|---------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|
| | Exposiciones antes de FCC y CRM | | Exposiciones después de FCC y CRM | | APRC y densidad de APRC | |
| | Monto en balance | Monto fuera de balance | Monto en balance | Monto fuera de balance | APRC | Densidad de los APRC |
| 1 Soberanos y Bancos Centrales | 6.299.024 | 0 | 6.299.024 | 0 | 136.619 | 2,17% |
| 2 Entidades del sector público | 351.911 | 595.940 | 351.911 | 321.051 | 381.926 | 56,75% |
| 3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF | 1.901.060 | 828.095 | 1.472.243 | 404.200 | 1.181.760 | 62,98% |
| De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | | | | | | |
| 5 Bonos garantizados e hipotecarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 6 Empresas | 13.024.237 | 5.053.961 | 13.012.633 | 3.079.258 | 13.295.123 | 82,62% |
| De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | | | | | | |
| Préstamos especializados | 1.555.886 | 906.776 | 1.555.886 | 864.499 | 2.722.703 | 112,49% |
| 7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 8 Minoristas | 4.527.574 | 4.740.855 | 4.527.574 | 795.344 | 4.520.269 | 84,92% |
| 9 Bienes raíces | 16.925.920 | 407.808 | 16.925.920 | 144.590 | 8.312.072 | 48,69% |
| De los cuales, bien raíz residencial | 12.044.175 | 242.215 | 12.044.175 | 45.507 | 3.975.157 | 32,88% |
| De los cuales, bien raíz comercial | 3.150.851 | 164.572 | 3.150.851 | 98.578 | 2.560.505 | 78,80% |
| De los cuales, CRE en general | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|--|------------|------------|------------|-----------|------------|---------|
| | De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción | 1.730.893 | 1.021 | 1.730.893 | 504 | 1.776.410 | 102,60% |
| 10 | Fondos de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 11 | En incumplimiento | 1.361.392 | 8.546 | 1.361.392 | 8.546 | 1.712.727 | 125,02% |
| 12 | Categorías de mayor riesgo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 13 | Transferencia de fondos en curso | 1.420.577 | 0 | 1.420.577 | 0 | 438 | 0,03% |
| 14 | Otros activos | 5.004.074 | 0 | 5.004.074 | 0 | 985.624 | 19,70% |
| 15 | Total | 50.815.767 | 11.635.205 | 50.375.346 | 4.752.990 | 30.526.559 | 55,37% |



CRM

MM\$

CR4 Global - Método estándar: exposición al RC y efectos del

| Clases de Activos | a | b | c | d | e | f |
|--|---------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|
| | Exposiciones antes de FCC y CRM | | Exposiciones después de FCC y CRM | | APRC y densidad de APRC | |
| | Monto en balance | Monto fuera de balance | Monto en balance | Monto fuera de balance | APRC | Densidad de los APRC |
| 1 Soberanos y Bancos Centrales | 8.987.657 | 0 | 8.987.657 | 0 | 217.077 | 2,42% |
| 2 Entidades del sector público | 4.187.846 | 595.940 | 4.187.846 | 321.051 | 1.149.113 | 25,49% |
| 3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF | 2.048.381 | 828.095 | 1.619.564 | 404.200 | 1.229.554 | 60,76% |
| De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | | | | | | |
| 5 Bonos garantizados e hipotecarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 6 Empresas | 17.899.005 | 7.367.066 | 17.887.401 | 3.957.557 | 18.656.510 | 85,40% |
| De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | | | | | | |
| Préstamos especializados | 1.555.886 | 906.776 | 1.555.886 | 864.499 | 2.722.703 | 112,49% |
| 7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 8 Minoristas | 5.162.025 | 4.935.562 | 5.162.025 | 868.823 | 5.182.341 | 85,93% |
| 9 Bienes raíces | 30.001.965 | 1.443.199 | 30.001.965 | 556.239 | 17.927.748 | 58,67% |
| De los cuales, bien raíz residencial | 16.575.290 | 487.688 | 16.575.290 | 142.926 | 5.907.750 | 35,34% |
| De los cuales, bien raíz comercial | 11.155.512 | 904.932 | 11.155.512 | 393.017 | 9.413.795 | 81,52% |
| De los cuales, CRE en general | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|
| | De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción | 2.271.163 | 50.580 | 2.271.163 | 20.296 | 2.606.203 | 113,74% |
| 10 | Fondos de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 11 | En incumplimiento | 1.491.235 | 12.293 | 1.491.235 | 12.293 | 1.909.560 | 127,01% |
| 12 | Categorías de mayor riesgo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 13 | Transferencia de fondos en curso | 1.468.791 | 0 | 1.468.791 | 0 | 438 | 0,03% |
| 14 | Otros activos | 2.535.272 | 0 | 2.535.272 | 0 | 1.301.191 | 51,32% |
| 15 | Total | 73.782.178 | 15.182.155 | 73.341.757 | 6.120.163 | 47.573.532 | 59,87% |



CR5 Local - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC

MM\$

| | Tipos de contrapartes / Ponderación por RC | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|---|-----------|-----|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|--|
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Otros | Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM) |
| 1 | Soberanos y Bancos Centrales | 5.615.930 | 0 | 683.094 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.299.024 |
| 2 | Entidades del sector público | 42.425 | 0 | 2.896 | 0 | 492.588 | 0 | 135.053 | 0 | 0 | 672.962 |
| 3 | Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF | 0 | 0 | 370.928 | 0 | 301.152 | 0 | 848.555 | 1.015 | 354.792 | 1.876.443 |
| 5 | Bonos garantizados e hipotecarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Empresas | 53.848 | 0 | 69.791 | 0 | 15.173 | 0 | 5.600.568 | 0 | 10.352.511 | 16.091.892 |
| | Préstamos especializados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 863.112 | 0 | 1.557.273 | 2.420.385 |
| 7 | Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Minoristas | 216.088 | 0 | 16.058 | 0 | 0 | 1.615.725 | 3.166.350 | 0 | 308.698 | 5.322.918 |
| 9 | Bienes raíces | 11.659 | 0 | 2.006.276 | 436.846 | 1.048.168 | 28.365 | 1.525.981 | 137.539 | 11.875.676 | 17.070.509 |
| | De los cuales, bien raíz residencial | 6.176 | 0 | 2.005.340 | 436.846 | 1.048.168 | 28.365 | 0 | 0 | 8.564.788 | 12.089.683 |
| | De los cuales, bien raíz comercial | 5.483 | 0 | 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.243.011 | 3.249.430 |
| | De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.525.981 | 137.539 | 67.877 | 1.731.397 |

| | | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------------|------------|---|-----------|---------|-----------|-----------|------------|---------|------------|------------|
| 10 | Fondos de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | En incumplimiento | 17.225 | 0 | 92 | 0 | 0 | 0 | 632.443 | 720.177 | 0 | 1.369.937 |
| 12 | Categorías de mayor riesgo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Transferencia de fondos en curso | 1.420.139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 438 | 0 | 0 | 1.420.577 |
| 14 | Otros activos | 3.968.176 | 0 | 62.841 | 0 | 0 | 0 | 973.056 | 0 | 0 | 5.004.074 |
| 15 | Total | 11.345.490 | 0 | 3.211.975 | 436.846 | 1.857.081 | 1.644.090 | 12.882.445 | 858.731 | 22.891.677 | 55.128.336 |



CR5 Global - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC

MM\$

| | Tipos de contrapartes / Ponderación por RC | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|---|-----------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|------------|--|
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Otros | Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM) |
| 1 | Soberanos y Bancos Centrales | 8.143.646 | 0 | 683.094 | 0 | 160.916 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.987.657 |
| 2 | Entidades del sector público | 42.425 | 0 | 3.838.832 | 0 | 492.588 | 0 | 135.053 | 0 | 0 | 4.508.897 |
| 3 | Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF | 0 | 0 | 421.660 | 0 | 344.507 | 0 | 848.555 | 1.015 | 408.026 | 2.023.764 |
| 5 | Bonos garantizados e hipotecarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Empresas | 53.930 | 0 | 58.854 | 0 | 15.173 | 0 | 10.306.619 | 0 | 11.410.381 | 21.844.958 |
| | Préstamos especializados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 863.112 | 0 | 1.557.273 | 2.420.385 |
| 7 | Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Minoristas | 218.671 | 0 | 16.058 | 0 | 0 | 1.762.306 | 3.715.645 | 0 | 318.168 | 6.030.848 |
| 9 | Bienes raíces | 11.659 | 0 | 2.006.276 | 1.350.237 | 1.048.168 | 149.849 | 1.525.981 | 689.018 | 23.777.016 | 30.558.204 |
| | De los cuales, bien raíz residencial | 6.176 | 0 | 2.005.340 | 1.350.237 | 1.048.168 | 149.849 | 0 | 0 | 12.158.446 | 16.718.216 |
| | De los cuales, bien raíz comercial | 5.483 | 0 | 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11.542.111 | 11.548.529 |
| | De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.525.981 | 689.018 | 76.460 | 2.291.459 |

| | | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------------|------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|
| 10 | Fondos de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | En incumplimiento | 17.436 | 0 | 92 | 0 | 0 | 0 | 638.920 | 847.081 | 0 | 1.503.528 |
| 12 | Categorías de mayor riesgo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Transferencia de fondos en curso | 1.468.353 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 438 | 0 | 0 | 1.468.791 |
| 14 | Otros activos | 1.183.808 | 0 | 62.841 | 0 | 0 | 0 | 1.288.622 | 0 | 0 | 2.535.272 |
| 15 | Total | 11.139.929 | 0 | 7.087.705 | 1.350.237 | 2.061.353 | 1.912.156 | 18.459.835 | 1.537.114 | 35.913.592 | 79.461.920 |



CCR1 Local - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

MM\$

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|--|---|----------------------|--------------------|--------------------------------------|--|----------------------|
| | | Sumatoria de valores razonables positivos | Nocionales asociados | Montos adicionales | Equivalente de crédito, antes de CRM | Equivalente de crédito, después de CRM | APRC, después de CRM |
| 1 | Exposición con contraparte bilateral | 5.411.978,00 | 231.169.660,00 | 3.311.884,00 | 8.723.862,00 | 2.469.909 | 994.949 |
| 2 | Exposición con contraparte ECC | 755.535,00 | 177.909.431,00 | 427.813,00 | 1.183.347,00 | 272.859 | 5.457 |
| 3 | Enfoque simple para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | | | | | | |
| 4 | Enfoque integral para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | | | | | | |
| 5 | VaR para SFT | | | | | | |
| 6 | Total | | | | | | 1.000.406 |



CCR1 Global - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

MM\$

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|--|---|----------------------|--------------------|--------------------------------------|--|----------------------|
| | | Sumatoria de valores razonables positivos | Nocionales asociados | Montos adicionales | Equivalente de crédito, antes de CRM | Equivalente de crédito, después de CRM | APRC, después de CRM |
| 1 | Exposición con contraparte bilateral | 5.421.537,00 | 235.694.265 | 3.387.257,00 | 8.808.794,00 | 2.586.694 | 1.054.724 |
| 2 | Exposición con contraparte ECC | 805.978,00 | 183.583.596,00 | 447.392,00 | 1.253.370,00 | 272.859 | 5.457 |
| 3 | Enfoque simple para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | | | | | | |
| 4 | Enfoque integral para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | | | | | | |
| 5 | VaR para SFT | | | | | | |
| 6 | Total | | | | | | 1.060.181 |



CCR3 Local - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

MM\$

| Tipo de contraparte / Ponderación por riesgo | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|----|-----|---------|---------|-----|---------|------|-----------|------------------------|
| | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Otros | Exposición total al RC |
| 1 Soberanos y Bancos Centrales | 0 | 0 | 51.485 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51.485 |
| 2 Entidades del sector público | 0 | 0 | 0 | 6.028 | 0 | 760 | 0 | 0 | 6.788 |
| 3 Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF | 0 | 0 | 615.917 | 233.786 | 0 | 10.519 | 0 | 1.012.936 | 1.873.158 |
| 5 Sociedades de valores | | | | | | | | | |
| 6 Empresas | 0 | 0 | 13.102 | 0 | 0 | 78.755 | 0 | 325.880 | 417.738 |
| 7 Minoristas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96.018 | 0 | 24.723 | 120.740 |
| 9 Total | 0 | 0 | 680.503 | 239.814 | 0 | 186.053 | 0 | 1.363.539 | 2.469.909 |



CCR3 Global - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

MM\$

| Tipo de contraparte / Ponderación por riesgo | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|----|-----|---------|---------|-----|---------|------|-----------|------------------------|
| | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Otros | Exposición total al RC |
| 1 Soberanos y Bancos Centrales | 0 | 0 | 51.485 | 10.821 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62.306 |
| 2 Entidades del sector público | 0 | 0 | 0 | 6.028 | 0 | 760 | 0 | 0 | 6.788 |
| 3 Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF | 0 | 0 | 615.917 | 240.553 | 0 | 12.530 | 0 | 1.078.634 | 1.947.634 |
| 5 Sociedades de valores | | | | | | | | | |
| 6 Empresas | 0 | 0 | 13.102 | 0 | 0 | 98.803 | 0 | 332.246 | 444.151 |
| 7 Minoristas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 101.094 | 0 | 24.723 | 125.816 |
| 9 Total | 0 | 0 | 680.503 | 257.401 | 0 | 213.187 | 0 | 1.435.602 | 2.586.694 |



CCR

MM\$

CCR5 Local - Composición del colateral para exposiciones al

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|--------------|---|--------------|--|---|
| | Colateral empleado en operaciones con derivados | | | | Colateral empleado en operaciones de financiamiento de valores | |
| | Valor razonable del colateral recibido | | Valor razonable del colateral entregado | | Valor razonable del colateral recibido | Valor razonable del colateral entregado |
| | Segregado | No Segregado | Segregado | No Segregado | | |
| Efectivo - moneda nacional | 23.878 | 0 | 3.593 | 0 | | |
| Efectivo - otras monedas | 654.653 | 0 | 459.665 | 0 | | |
| Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh | 0 | 0 | 133.620 | 0 | | |
| Otra deuda soberana | 11.897 | 0 | 95.471 | 0 | | |
| Títulos de deuda corporativos con grado de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros títulos de deuda corporativos | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otro colateral | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total | 690.428 | 0 | 692.348 | 0 | | |



CCR5 Global- Composición del colateral para exposiciones al

CCR

MM\$

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|--------------|---|--------------|--|---|
| | Colateral empleado en operaciones con derivados | | | | Colateral empleado en operaciones de financiamiento de valores | |
| | Valor razonable del colateral recibido | | Valor razonable del colateral entregado | | Valor razonable del colateral recibido | Valor razonable del colateral entregado |
| | Segregado | No Segregado | Segregado | No Segregado | | |
| Efectivo - moneda nacional | 23.878 | 0 | 3.593 | 0 | | |
| Efectivo - otras monedas | 693.468 | 0 | 459.665 | 0 | | |
| Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh | 0 | 0 | 133.620 | 0 | | |
| Otra deuda soberana | 11.897 | 0 | 189.616 | 0 | | |
| Títulos de deuda corporativos con grado de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros títulos de deuda corporativos | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otro colateral | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total | 729.243 | 0 | 786.494 | 0 | | |



CCR8 Global - Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

MM\$

| | a | b |
|---|---------------------------|-------|
| | Exposición después de CRM | APRC |
| 1 Exposición a ECC autorizadas (total) | | 5.837 |
| 2 Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales: | 272.859 | 5.457 |
| 3 i) Derivados OTC | 272.859 | 5.457 |
| 4 ii) Derivados negociados en bolsa | 0 | 0 |
| 5 iii) Operaciones de financiación con valores | | |
| 6 iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos | 272.859 | 5.457 |
| 7 Margen inicial segregado | 122.842 | |
| 8 Margen inicial no segregado | 0 | 0 |
| 9 Aportes desembolsados al fondo de garantía | 69.854 | 379 |
| 10 Aportes no desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |
| 11 Exposiciones a ECC no autorizadas (total) | | 0 |
| 12 Exposiciones por operaciones frente a ECC no autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía); de las cuales: | 0 | 0 |
| 13 i) Derivados OTC | 0 | 0 |
| 14 ii) Derivados negociados en bolsa | 0 | 0 |
| 15 iii) Operaciones de financiación con valores | | |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 16 | iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos | 0 | 0 |
| 17 | Margen inicial segregado | 0 | |
| 18 | Margen inicial no segregado | 0 | 0 |
| 19 | Aportes desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |
| 20 | Aportes no desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |



CCR8 Global - Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

MM\$

| | a | b |
|---|---------------------------|-------|
| | Exposición después de CRM | APRC |
| 1 Exposición a ECC autorizadas (total) | | 5.837 |
| 2 Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales: | 272.859 | 5.457 |
| 3 i) Derivados OTC | 272.859 | 5.457 |
| 4 ii) Derivados negociados en bolsa | 0 | 0 |
| 5 iii) Operaciones de financiación con valores | | |
| 6 iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos | 272.859 | 5.457 |
| 7 Margen inicial segregado | 166.638 | |
| 8 Margen inicial no segregado | 0 | 0 |
| 9 Aportes desembolsados al fondo de garantía | 166.638 | 379 |
| 10 Aportes no desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |
| 11 Exposiciones a ECC no autorizadas (total) | | 0 |
| 12 Exposiciones por operaciones frente a ECC no autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía); de las cuales: | 0 | 0 |
| 13 i) Derivados OTC | 0 | 0 |
| 14 ii) Derivados negociados en bolsa | 0 | 0 |
| 15 iii) Operaciones de financiación con valores | | |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 16 | iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos | 0 | 0 |
| 17 | Margen inicial segregado | 0 | |
| 18 | Margen inicial no segregado | 0 | 0 |
| 19 | Aportes desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |
| 20 | Aportes no desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |



MR1 Local – Riesgo de mercado con el método estándar

(MES)

MM\$

a

APR en MES

| | | |
|---|--|------------------|
| 1 | Riesgo de tasas de interés (general y específico) | 4.940.353 |
| 2 | Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico) | 41.902 |
| 3 | Riesgo de moneda extranjera | 99.233 |
| 4 | Riesgo de materias primas | 0 |
| 5 | Opciones – método simplificado | 0 |
| 6 | Opciones – método delta-plus | 4.114 |
| 7 | Opciones – método de escenarios | 0 |
| 8 | Securitizaciones | 0 |
| 9 | Total | 5.085.602 |



MR1 Global – Riesgo de mercado con el método estándar

(MES)

MM\$

a

APR en MES

| | | |
|---|--|------------------|
| 1 | Riesgo de tasas de interés (general y específico) | 5.065.201 |
| 2 | Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico) | 41.902 |
| 3 | Riesgo de moneda extranjera | 629.677 |
| 4 | Riesgo de materias primas | 0 |
| 5 | Opciones – método simplificado | 0 |
| 6 | Opciones – método delta-plus | 4.114 |
| 7 | Opciones – método de escenarios | 0 |
| 8 | Securitizaciones | 0 |
| 9 | Total | 5.740.894 |



ENC Local - Cargas sobre activos

MM\$

| | a | b | c | d |
|--|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|
| | Activos sujetos a cargas | Facilidades del Banco Central | Activos libres de cargas | Total |
| Efectivo y depósitos en bancos | 0 | 0 | 3.662.746 | 3.662.746 |
| Operaciones con liquidación en curso | 0 | 0 | 1.492.806 | 1.492.806 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambio en otros resultados | 237.154 | 0 | 7.064.141 | 7.301.296 |
| Activos financieros no destinado a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en otros resultados | 0 | 0 | 58.381 | 58.381 |
| Activos financieros designado a valor razonable con cambio en otros resultados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1.474.150 | 0 | 2.511.967 | 3.986.117 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 0 | 0 | 502.142 | 502.142 |
| Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores | 0 | 0 | 311.509 | 311.509 |
| Instrumento financieros de deuda a costo amortizado | 0 | 0 | 58.535 | 58.535 |
| Adeudado por bancos | 0 | 0 | 988.939 | 988.939 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 0 | 203.671 | 35.378.446 | 35.582.117 |
| Inversiones en sociedades | 0 | 0 | 2.896.952 | 2.896.952 |
| Intangibles | 0 | 0 | 338.311 | 338.311 |
| Activo fijo | 0 | 0 | 230.434 | 230.434 |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 0 | 0 | 73.744 | 73.744 |
| Impuestos corrientes | 0 | 0 | 56.292 | 56.292 |
| Impuestos diferidos | 0 | 0 | 349.306 | 349.306 |
| Otros activos | 500.535 | 0 | 535.343 | 1.035.878 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 0 | 0 | 35.591 | 35.591 |
| Totales | 2.211.839 | 203.671 | 56.545.583 | 58.961.094 |



ENC Global - Cargas sobre activos

MM\$

| | a | b | c | d |
|--|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|
| | Activos sujetos a cargas | Facilidades del Banco Central | Activos libres de cargas | Total |
| Efectivo y depósitos en bancos | 0 | 0 | 3.939.971 | 3.939.971 |
| Operaciones con liquidación en curso | 0 | 0 | 1.541.020 | 1.541.020 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambio en otros resultados | 237.154 | 0 | 7.201.955 | 7.439.109 |
| Activos financieros no destinado a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en otros resultados | 0 | 0 | 58.381 | 58.381 |
| Activos financieros designado a valor razonable con cambio en otros resultados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 2.110.977 | 0 | 5.543.148 | 7.654.125 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 0 | 0 | 558.050 | 558.050 |
| Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores | 0 | 0 | 311.509 | 311.509 |
| Instrumento financieros de deuda a costo amortizado | 0 | 0 | 2.427.965 | 2.427.965 |
| Adeudado por bancos | 0 | 0 | 998.694 | 998.694 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 3.639.238 | 3.369.569 | 46.923.058 | 53.931.864 |
| Inversiones en sociedades | 0 | 0 | 218.800 | 218.800 |
| Intangibles | 0 | 0 | 505.532 | 505.532 |
| Activo fijo | 0 | 0 | 288.313 | 288.313 |

| | | | | |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 0 | 0 | 101.991 | 101.991 |
| Impuestos corrientes | 0 | 0 | 79.391 | 79.391 |
| Impuestos diferidos | 0 | 0 | 551.194 | 551.194 |
| Otros activos | 602.590 | 0 | 1.034.353 | 1.636.943 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 0 | 0 | 35.591 | 35.591 |
| Totales | 6.589.960 | 3.369.569 | 72.318.915 | 82.278.443 |