



Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

CONTENIDO

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

Índice

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS	1
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADO DEL PERÍODO CONSOLIDADOS	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS	6
NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	8
NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	8
NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	32
NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES	37
NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES	37
NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS	40
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	42
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	42
NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	44
NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	44
NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	44
NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	45
NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	51
NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES	65
NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES	66
NOTA 16 – ACTIVO FIJO	68
NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	69
NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	70
NOTA 19 – OTROS ACTIVOS	72
NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA	73
NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	73
NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	74
NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	79
NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	80
NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO	81
NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	82
NOTA 27 – OTROS PASIVOS	83
NOTA 28 – PATRIMONIO	83
NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	87
NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	89
NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	90
NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	91
NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO	92
NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES	93
NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	93
NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	94
NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	95
NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	95
NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	96
NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	96
NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	96
NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	98
NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	99
NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	103
NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	107
NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	108
NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS	110
NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	136
NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES	140

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de	Al 31 de
		septiembre de	diciembre de
		2026	2025
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	3.652.592	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	7	1.095.935	1.192.277
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		8.843.920	7.325.394
Contratos de derivados financieros	8	7.114.167	5.827.410
Instrumentos financieros de deuda	8	1.537.561	1.348.504
Otros	8	192.192	149.480
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	63.876	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.998.939	7.286.848
Instrumentos financieros de deuda	11	8.998.939	7.286.848
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	608.586	441.633
Activos financieros a costo amortizado		63.767.874	58.504.095
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	258.216	400.485
Instrumentos financieros de deuda	13	2.227.904	2.221.860
Adeudado por bancos	13	729.298	1.095.633
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	40.570.753	36.062.785
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	16.739.281	15.577.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.242.422	3.145.533
Inversiones en sociedades	14	273.523	233.377
Activos intangibles	15	535.822	510.096
Activos fijos	16	349.847	306.135
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	109.346	88.687
Impuestos corrientes	18	15.930	119.292
Impuestos diferidos	18	567.082	528.902
Otros activos	19	1.951.822	1.557.612
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	35.652	36.852
TOTAL ACTIVOS		90.870.746	81.565.560

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de	Al 31 de
		septiembre de	diciembre de
		2026	2025
		MM\$	MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.066.095	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	6.873.701	5.486.238
Contratos de derivados financieros	21	6.873.701	5.486.238
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	999.762	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado		68.653.658	61.500.870
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	30.273.691	26.832.969
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	21.540.571	19.986.313
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	1.335.068	831.564
Obligaciones con bancos	22	2.964.038	2.490.463
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.725.458	8.158.446
Otras obligaciones financieras	22	3.814.832	3.201.115
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	104.523	78.587
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	2.637.772	2.531.668
Provisiones por contingencias	24	199.785	206.822
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	269.794	324.642
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	318.060	314.810
Impuestos corrientes	18	37.243	9.680
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	1.654.347	1.629.902
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		82.814.740	74.119.280
PATRIMONIO			
Capital	28	5.383.715	5.383.715
Reservas	28	1.194.931	726.033
Otro resultado integral acumulado	28	527.760	451.007
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	2.060	1.474
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	525.700	449.533
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	342.461	208.257
Utilidad del período / ejercicio	28	872.692	996.006
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(267.982)	(320.870)
De los propietarios del Banco:	28	8.053.577	7.444.148
Del interés no controlador	28	2.429	2.132
TOTAL PATRIMONIO		8.056.006	7.446.280
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		90.870.746	81.565.560

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

BANCO DE CREDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADO DEL PERÍODO CONSOLIDADOS

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
		2026	2025	2026	2025
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		2.934.669	2.967.627	1.030.531	1.000.719
Gastos por intereses		(1.455.441)	(1.501.112)	(510.361)	(521.204)
Ingreso neto por intereses	30	1.479.228	1.466.515	520.170	479.515
Ingresos por reajustes		614.767	485.922	153.071	128.165
Gastos por reajustes		(222.053)	(183.700)	(42.150)	(39.558)
Ingreso neto por reajustes	31	392.714	302.222	110.921	88.607
Ingresos por comisiones		511.977	485.116	171.641	159.696
Gastos por comisiones		(126.210)	(136.455)	(45.664)	(47.228)
Ingreso neto por comisiones	32	385.767	348.661	125.977	112.468
Resultado Financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar		165.851	183.540	24.935	77.431
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		1.650	2.687	556	840
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		35.377	(35.319)	(1.163)	3.883
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		(89.818)	(32.927)	(26.296)	(45.889)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-	-	-
Otro resultado financiero		-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	113.060	117.981	(1.968)	36.265
Resultado por inversiones en sociedades	34	11.458	13.231	4.050	3.704
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	35	3.402	7.864	383	3.410
Otros ingresos operacionales	36	41.596	25.239	7.550	8.785
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.427.225	2.281.713	767.083	732.754
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(615.882)	(581.506)	(204.179)	(195.671)
Gastos de administración	38	(395.199)	(423.901)	(130.852)	(147.928)
Depreciación y amortización	39	(88.063)	(84.438)	(30.211)	(29.318)
Deterioro de activos no financieros	40	(6)	(157)	(5)	(77)
Otros gastos operacionales	36	1.061	(57.499)	23.747	1.430
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(1.098.089)	(1.147.501)	(341.500)	(371.564)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		1.329.136	1.134.212	425.583	361.190
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(337.437)	(351.582)	(124.964)	(98.417)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		2.174	18.909	(366)	(6.280)
Recuperación de créditos castigados		80.476	97.144	27.995	39.780
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.624	2.111	(6.427)	4.156
Gasto por pérdidas crediticias	41	(252.163)	(233.418)	(103.762)	(60.761)
RESULTADO OPERACIONAL		1.076.973	900.794	321.821	300.429
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		1.076.973	900.794	321.821	300.429
Impuesto a la renta	18	(204.091)	(133.498)	(93.648)	(65.896)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		872.882	767.296	228.173	234.533
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		872.882	767.296	228.173	234.533
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		872.692	767.142	228.108	234.469
Interés no controlador		190	154	65	64
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:					
Utilidad básica	28	\$3.992	\$3.509	\$1.043	\$1.072
Utilidad diluida	28	\$3.992	\$3.509	\$1.043	\$1.072

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
		2026	2025	2026	2025
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		872.882	767.296	228.173	234.533
Otro resultado integral del período de:					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS					
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	586	569	(332)	295
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		586	569	(332)	295
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	586	569	(332)	295
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(291.275)	191.168	(221.361)	106.782
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	271.273	(75.424)	195.817	98.732
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	58.040	(95.348)	15.809	(8.436)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		38.038	20.396	(9.735)	197.078
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	38.129	(15.802)	40.236	(17.162)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	76.167	4.594	30.501	179.916
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO		76.753	5.163	30.169	180.211
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO		949.635	772.459	258.342	414.744
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		949.445	772.305	258.277	414.680
Interés no controlador		190	154	65	64

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los períodos terminados al 30 de septiembre del 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios													Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado							Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio / período	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	Total		
			Elementos que no se reclasificarán en resultados		Elementos que pueden reclasificarse en resultados				Total						
			Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto Renta							
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	5.383.715	327.370	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	117.667	801.642	(265.012)	6.995.773	2.008	6.997.781
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	801.642	(801.642)	-	-	-	-
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	398.663	-	-	-	-	-	-	-	(398.663)	-	-	-	-	-
Otros movimientos Patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.700)	(51.700)	-	(51.700)
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69.738)	-	69.738	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242.651)	-	240.493	(2.158)	-	(2.158)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230.143)	(230.143)	-	(230.143)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	726.033	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	208.257	-	(236.624)	6.711.772	2.045	6.713.817
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767.142	-	767.142	154	767.296
Otro resultado integral del período	-	-	-	569	191.168	(75.424)	(95.348)	(15.802)	5.163	-	-	-	5.163	-	5.163
Subtotal Resultado integral del período	-	-	-	569	191.168	(75.424)	(95.348)	(15.802)	5.163	-	767.142	-	772.305	154	772.459
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2025	5.383.715	726.033	(60)	1.634	(216.357)	702.461	70.844	77.032	635.554	208.257	767.142	(236.624)	7.484.077	2.199	7.486.276
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.587)	(15.587)	-	(15.587)
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68.659)	(68.659)	-	(68.659)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el ejercicio	5.383.715	726.033	(60)	1.634	(216.357)	702.461	70.844	77.032	635.554	208.257	767.142	(320.870)	7.399.831	2.080	7.401.911
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228.864	-	228.864	52	228.916
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	4	(104)	22.401	(196.428)	(5.921)	(4.499)	(184.547)	-	-	-	(184.547)	-	(184.547)
Subtotal resultado integral del ejercicio	-	-	4	(104)	22.401	(196.428)	(5.921)	(4.499)	(184.547)	-	228.864	-	44.317	52	44.369
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2025	5.383.715	726.033	(56)	1.530	(193.956)	506.033	64.923	72.533	451.007	208.257	996.006	(320.870)	7.444.148	2.132	7.446.280
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	996.006	(996.006)	-	-	-	-
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	468.898	-	-	-	-	-	-	-	(468.898)	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	107
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49.102)	(49.102)	-	(49.102)
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64.998)	-	64.998	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327.906)	-	298.802	(29.104)	-	(29.104)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(261.810)	(261.810)	-	(261.810)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	1.194.931	(56)	1.530	(193.956)	506.033	64.923	72.533	451.007	342.461	-	(267.982)	7.104.132	2.239	7.106.371
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	872.692	-	872.692	190	872.882
Otro resultado integral del período	-	-	-	586	(291.275)	271.273	58.040	38.129	76.753	-	-	-	76.753	-	76.753
Subtotal resultado integral del período	-	-	-	586	(291.275)	271.273	58.040	38.129	76.753	-	872.692	-	949.445	190	949.635
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2026	5.383.715	1.194.931	(56)	2.116	(485.231)	777.306	122.963	110.662	527.760	342.461	872.692	(267.982)	8.053.577	2.429	8.056.006

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de	
		2026	2025
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERÍODO		1.076.973	900.794
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	88.063	84.438
Deterioro de activos no financieros	40	6	157
Provisiones por riesgo de crédito		335.263	332.673
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		(655)	(34.800)
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(11.458)	(13.231)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	35	(1.638)	(484)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(273)	(2.531)
Pérdida en venta de activo fijo		-	-
Castigo de activos recibidos en pago	35	819	1.031
Ingreso neto por intereses	30	(1.479.228)	(1.466.515)
Ingreso neto por reajustes	31	(392.714)	(302.222)
Ingreso neto por comisiones	32	(385.767)	(348.661)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		242.764	564.571
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		351.651	(104.563)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(5.857.874)	(2.576.339)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(1.865.502)	383.795
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		3.438.573	248.698
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		449.693	(643.163)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.878.964	(379.356)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		212.298	(18.707)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		610.199	39.152
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	-
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		260.189	608.850
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		11.568	12.964
Impuesto a la renta		(59.390)	(77.042)
Intereses y reajustes percibidos		3.549.436	3.453.549
Intereses y reajustes pagados		(1.677.494)	(1.684.812)
Comisiones percibidas	32	511.977	485.116
Comisiones pagadas	32	(126.210)	(136.455)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		1.160.233	(673.093)
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	(28.881)	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	18.972
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	2.622	3.269
Adquisiciones de activos fijos	16	(55.277)	(23.733)
Enajenaciones de activos fijos		1.804	2.181
Adquisiciones de activos intangibles	15	(68.433)	(89.721)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(477.502)	(139.966)
Total flujos netos utilizados en actividades de inversión		(625.667)	(228.998)

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de	
		2026	2025
		MM\$	MM\$
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(59)	(179)
Emisión de bonos corrientes		793.659	578.919
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(703.590)	(907.359)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(910)	(1.526)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		(99.696)	(48.949)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(64.998)	(69.738)
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(327.906)	(242.651)
Atribuibles al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos utilizados en actividades de financiamiento		(403.500)	(691.483)
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO		(1.184.815)	(1.504.783)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		1.315.881	(88.791)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		3.851.958	5.165.276
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	3.983.024	3.571.702

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

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

a. El Banco

El Banco de Crédito e Inversiones o Bci (en adelante, “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, la “CMF”), de acuerdo con las modificaciones introducidas a la Ley General de Bancos por la Ley N° 21.130, la cual define como fiscalizador a la CMF a partir del 1 de septiembre de 2019. Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf N° 125, comuna de Las Condes.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la sucursal en Miami.

El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, además se involucra en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, de grandes y medianas empresas, de banca privada y en los servicios de administración de activos.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación de los Estados Financieros

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se han preparado de acuerdo con el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) e instrucciones emitidas por la CMF. Este organismo fiscalizador, de acuerdo con la Ley 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su art. 5° que la CMF podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y, en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board o IASB).

En caso de existir discrepancias entre los principios y los criterios contables emitidos por la CMF en su CNCB e Instrucciones, primarán estos últimos.

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

b. Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 incorporan los estados financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales).

El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada, y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre esta.

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

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

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

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

Entidades controladas por el Banco	Mercado	País	Moneda Funcional	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
				%	%	%	%	%	%
Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	Nacional	Chile	\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
Bci Corredor de Bolsa S.A.	Nacional	Chile	\$	99,95	0,05	100,00	99,95	0,05	100,00
Bci Corredores de Seguros S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
Bci Factoring S.A.	Nacional	Chile	\$	99,97	0,03	100,00	99,97	0,03	100,00
Bci Finanzas Corporativas S.A. (*)	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
Bci Securitizadora S.A.	Nacional	Chile	\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Nacional	Chile	\$	99,98	0,02	100,00	99,98	0,02	100,00
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada	Nacional	Chile	\$	100,00	-	100,00	100,00	-	100,00
Lider Bci Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada (**)	Nacional	Chile	\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
Bci Financial Group, INC. and Subsidiaries	Extranjera	EE.UU	US\$	100,00	-	100,00	100,00	-	100,00
Bci Securities INC	Extranjera	EE.UU	US\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	Extranjera	EE.UU	US\$	100,00	-	100,00	100,00	-	100,00
Bci Perú S.A.	Extranjera	Perú	S/	99,99	0,01	100,00	99,99	0,01	100,00

(*) Con fecha 11 de abril de 2025, se recibió la autorización de la Comisión para el Mercado Financiero para modificar el nombre de Bci Asesoría Financiera S.A. a Bci Finanzas Corporativas S.A. Esta modificación, que no alteró su objeto social, se publicó en el Diario Oficial el 17 de mayo de 2025.
(**) Con fecha 29 de abril de 2026, se modificaron los estatutos de la filial SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada. A partir de esta fecha, la sociedad pasó a denominarse oficialmente "Lider Bci Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada".

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

Filiales nacionales

Bci Asset Management Administradora de Fondos S.A.: Se constituyó mediante escritura pública de fecha 7 de enero de 1988. Su objeto social consiste en administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley N.º 20.712, lo que incluye el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC; otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante la Circular N.º 1.566 de 2001; y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizadas por la Circular N.º 1.897 de 2008.

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

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

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A.: Se constituyó mediante escritura pública el 16 de abril de 2015. Su objeto social son las operaciones de intermediación de productos, entendiéndose por ello lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley N.º 19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos, lo cual incluye: la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con el ánimo de transferir derechos sobre estos; la intermediación de productos fuera de bolsa; y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la CMF. Para ello podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y las operaciones propios de los intermediarios de bolsa de productos, de acuerdo con las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

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

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

Al cierre de junio de 2025, se realizó la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., la cual será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios y Cobranzas Seyco S.A.

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada.: Se adquirió en diciembre de 2018. Se constituyó como sociedad anónima por escritura pública de fecha 6 de agosto de 1998 y se ha sometido a diversas modificaciones. Su objeto social actual es la prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, de crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y a la demás normativa aplicable. Esto incluye, pero no se limita a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago; /ii/ la provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión y operación; y /iii/ todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida en que dichos servicios y actividades no involucren la liquidación y/o el pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.

Lider Bci Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada.: Se adquirió en diciembre de 2018. Se constituyó como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 17 de noviembre de 2004 y se ha sometido a diversas modificaciones. Su objeto social actual es: /a/ la intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país, y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, y de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; y /b/ la prestación de servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley N.º 3.500, con sujeción a lo indicado en el art. 70 bis de la Ley General de Bancos, o aquel cuerpo normativo que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios para los fines indicados, para el desarrollo de su negocio o comercio, o para la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.

Filiales internacionales y sucursal en el exterior

Bci Financial Group, INC. and Subsidiaries: Sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946, con sede en la ciudad de Miami, que ofrece una amplia gama de productos financieros. Esto incluye bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 61.000 clientes, con 32 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Asimismo, durante 2017 la CMF aprobó la operación de transacciones de arrendamiento financiero a través de una nueva filial del CNB. Esta aprobación se otorgó con fecha 10 de marzo de 2017 mediante la carta N.º 02751 del organismo regulador. La nueva filial del CNB es una corporación que inició sus operaciones el 28 de septiembre de 2017 y su nombre es City National Capital Finance, Inc. (CNCF). Con fecha 1 de agosto de 2018, la filial City National Capital Finance, Inc. (CNCF) cambió su nombre a Bci Capital, Inc. Con fecha 6 de noviembre de 2024, se constituyó en el estado de Florida, Estados Unidos de América, la sociedad CNBFL Insurance Services, LLC. Esta es una corredora de seguros, filial de City National Bank of Florida (CNB), el cual es dueño del 100 % de los derechos en esa entidad. Tiene un capital social de USD 300.000 financiado con recursos propios del CNB y es, también, filial del Banco de Crédito e Inversiones.

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

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

Banco Bci Perú S.A., El Banco Bci Perú se constituyó en Perú el 28 de septiembre de 2021 bajo la forma legal de una sociedad anónima. Con fecha 29 de abril de 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondos de Pensiones (en adelante, SBS) emitió la Resolución SBS N.º 1440-2022, a través de la cual autoriza el funcionamiento del Banco Bci Perú como empresa bancaria de operaciones múltiples. Con fecha 15 de julio de 2022, el Banco Bci Perú inició sus operaciones en el sistema financiero peruano. El Banco Bci Perú podrá efectuar todas las operaciones y prestar todos los servicios mediante las modalidades y formas correspondientes que resulten aplicables, según lo establecido en las disposiciones legales que regulan a las empresas bancarias en Perú. En especial, y sin que esta referencia tenga carácter limitativo, podrá desarrollar las operaciones y prestar los servicios señalados en los art. 221 y 283 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica (LGFS), así como en las disposiciones modificatorias o sustitutorias de dicha norma. Asimismo, podrá realizar todas aquellas operaciones y servicios autorizados o que puedan ser desarrollados según los usos, prácticas y costumbres que resulten aplicables a las empresas bancarias en Perú; esto incluye las operaciones de productos financieros derivados para fines de cobertura y/o negociación, previa autorización de la SBS. Adicionalmente, podrá celebrar los demás actos y contratos complementarios y afines que se encuentren relacionados con las operaciones que celebre o en las cuales participe, así como todos los actos y contratos que sean requeridos para su adecuado funcionamiento y operación.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

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

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

Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2026	2025	2026	2025
	%	%	%	%
Bci Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado (1)	40,00	40,00	-	-
Fondo de Inversión Privado Bci LMV II (2)	100,00	100,00	-	-
Incentivos y Promociones Limitada (3)	-	EE	-	EE

- (1) Fondo en el cual la filial Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.
(2) Fondo que ha sido organizado y constituido por la filial Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. la cual lo administra en su totalidad.
(3) Entidad Estructurada (EE) que se encargaba de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y débito. El Banco no poseía participación en la propiedad de dicha sociedad y no ejercía control directo; no obstante, hasta el 31 de mayo de 2026, sus ingresos tenían dependencia del Banco. Con fecha 31 de mayo de 2026, culminó el contrato que mantenía con el Banco, fecha en la cual inició su proceso de término de giro. Como consecuencia, a partir de dicha fecha, el Banco dejó de tener influencia y exposición a sus retornos, procediendo a su desconsolidación.

c. Entidades asociadas y acuerdos conjuntos

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

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

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

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se contabilizan por el método de participación y, en su inicio, se reconocen por su costo. Su valor en libros se incrementa o disminuye para reconocer la proporción que corresponde en el resultado del período y en los otros resultados integrales.

Los dividendos recibidos se imputan mediante la disminución de la inversión.

Si el costo de adquisición es inferior al valor razonable de los activos netos de la asociada adquirida, la diferencia se reconoce directamente en resultados y se presenta en la línea “Resultado por inversiones en sociedades”.

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se presentan en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados en la línea "Inversiones en sociedades".

Solo si el inversor ha incurrido en obligaciones legales o implícitas, o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada o del negocio conjunto, debe reconocer un pasivo; en caso contrario, deja en cero la inversión hasta el momento en que esta genere ganancias que reviertan el patrimonio negativo originado anteriormente producto de las pérdidas generadas.

Las siguientes entidades se consideran “Entidades asociadas”:

Sociedad	Participación	
	2026	2025
	%	%
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Combanc S.A.	12,97	12,97
Transbank S.A.	8,72	8,72
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03
Pagos y Servicios S.A.	49,90	49,90

Las siguientes entidades se consideran “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2026	2025
	%	%
Servipag Ltda.	50,00	50,00

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

d. Instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias en sociedades

En este rubro se presentan aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior, las cuales se registran y presentan de manera posterior al reconocimiento inicial a valor razonable con las variaciones reconocidas en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, de acuerdo con la NIIF 9.

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, presenta acciones en BLADEx.

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

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, FHLB y FRB.

e. Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los Estados Financieros Intermedios del Banco y sus filiales al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

Los Estados Financieros Intermedios de las sociedades filiales (lo que incluye las entidades que el Banco controla a través de otras consideraciones) se han homogeneizado de acuerdo con las normas establecidas en el CNCB y las instrucciones emitidas por la CMF.

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

Los saldos intercompañías y los resultados no realizados que se originan de transacciones intercompañías entre entidades dentro del perímetro de consolidación, se eliminan durante la preparación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de la participación se eliminan de la inversión en la medida del interés del Banco en estas sociedades.

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

- Los activos y pasivos, mediante la utilización del tipo de cambio vigente en la fecha de cierre de los Estados Financieros Intermedios.
- Las partidas de los Estados Intermedios del Resultado del Período y Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales, mediante la utilización del tipo de cambio promedio mensual (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos de cambio existentes en las fechas de las transacciones, en cuyo caso se utiliza el tipo de cambio de la fecha de cada transacción).
- El patrimonio se mantiene al tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y los resultados acumulados de acuerdo con el punto anterior.
- Las diferencias de cambio que se producen en la conversión de los estados financieros intermedios se registran en el rubro “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” dentro de los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados.

f. Interés no controlador

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

g. Moneda funcional

El Banco ha determinado como su moneda funcional y de presentación el peso chileno (\$). Esta definición se aplica a todas las entidades del grupo, con excepción de las filiales Bci Financial Group, Inc. and Subsidiaries, Bci Securities Inc. y Bci Sucursal Miami, las cuales utilizan el dólar estadounidense (USD) como moneda funcional. Asimismo, Bci Perú utiliza el sol peruano (S/) para tales fines. Toda la información presentada en pesos chilenos se ha redondeado a la unidad de millón más cercana.

h. Transacciones en moneda extranjera

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos en dólares del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$ 974,65 y \$899,33, respectivamente.

Asimismo, los activos y pasivos denominados en soles peruanos se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$ 284,06 al 30 de septiembre de 2026 y de \$267,15 al 31 de diciembre de 2025.

i. Segmentos de negocios

Los segmentos de negocios del Banco se determinan sobre la base de las distintas unidades de negocio, de acuerdo con lo establecido en la NIIF 8 “Segmentos de Operación”, considerando lo siguiente:

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

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

j. Clasificación y medición de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican y miden de acuerdo con la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, la cual establece una guía para la información financiera de los activos y pasivos financieros que presenta información relevante y útil a los usuarios de los Estados Financieros Intermedios.

a) Clasificación de activos y pasivos financieros

Activos financieros

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

El modelo de negocio hace referencia a la forma en que el Banco gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo. Esto es, el modelo de negocio de la entidad determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas.

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

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

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

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

Pasivos financieros

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

Reclasificación

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

b) Medición de activos y pasivos financieros

Medición inicial

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

Medición posterior de activos financieros

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

1) Activos financieros a costo amortizado (CA)

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

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

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

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

2) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

- Instrumentos financieros de deuda

Los activos financieros que son instrumentos de deuda mantenidos en un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta, y que contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, se miden a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Posteriormente, se vuelven a medir al valor razonable y los cambios en ellos (excepto los relacionados con deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas en moneda extranjera) se reconocen en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, hasta que se venden los activos. En el momento de la disposición, las ganancias y pérdidas acumuladas en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados se reconocen en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados.

- Instrumentos financieros de patrimonio

Para ciertos instrumentos de patrimonio, el Banco puede realizar una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores al valor razonable del instrumento en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, excepto los ingresos por dividendos que se reconocen en los Estados del Resultado del Período Consolidados. Las ganancias o pérdidas en la baja de estos instrumentos de patrimonio no se transfieren al resultado.

3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (VRR)

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

Las ganancias y pérdidas se reconocen en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados en la línea de “Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados”.

4) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (VRR)

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

Medición posterior de pasivos financieros

Los pasivos financieros se medirán posteriormente al costo amortizado, con excepción de los derivados, los cuales se miden al valor razonable con cambios en resultados.

c) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

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

d) Compensación de un activo financiero con un pasivo financiero

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, y se presentarán por su importe neto en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados cuando, y solo cuando, se tenga en el momento actual el derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos, y se tenga la intención de liquidar por el importe neto o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente. Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no tiene compensaciones de activos y pasivos financieros.

e) Deterioro de un activo financiero de acuerdo con la NIIF 9

El Banco aplica los requerimientos de deterioro del valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a los activos financieros de acuerdo con el modelo de “Pérdidas Crediticias Esperadas” (PCE) a los activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral, excluyendo las colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” de tipo comerciales, vivienda y consumo), de la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, y los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos temas se tratan de acuerdo con los Capítulos B-1 (Provisiones por riesgo de crédito) y B-3 (Créditos contingentes) del CNCB, respectivamente.

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

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

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

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

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

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

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

La evaluación del riesgo crediticio y la información prospectiva (incluidos los factores macroeconómicos), incluyen información cuantitativa y cualitativa sobre la base de la experiencia histórica del Banco. Algunos ejemplos son:

- i. Condiciones financieras o económicas que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones de deuda.

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

Medición de pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

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

- **Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses:** Representan la fracción de las pérdidas estimadas de por vida del instrumento financiero que corresponden específicamente a riesgos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del reporte.
- **Pérdidas crediticias esperadas de por vida:** Las pérdidas crediticias esperadas que resultan de todos los eventos de incumplimiento posibles durante la vida útil esperada del instrumento financiero.

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

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

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

Todas las pérdidas por deterioro se reconocen en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral reconocido anteriormente en el patrimonio se transfiere a los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados. El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este se puede relacionar objetivamente con un evento ocurrido después de que este se reconoció. El reverso de una pérdida por deterioro no puede exceder el valor en libros que podría haberse obtenido si no se hubiera reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en períodos anteriores. El reverso se reconoce en el resultado del período a excepción de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, en cuyo caso la pérdida acumulada que se haya reconocido en el otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación, aunque el activo financiero no se haya dado de baja.

k. Contratos de derivados financieros

Los instrumentos financieros derivados también se clasifican en el rubro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, los cuales incluyen forwards de monedas extranjeras y Unidades de Fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos derivados financieros. Se reconocen inicialmente en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados a su valor razonable (incluidos los costos de transacción), excepto por los clasificados como nivel 3 de jerarquía (cuando sea aplicable), y se valoran posteriormente a su valor razonable. El valor razonable se obtiene de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando este es negativo, en la línea de “Contratos de derivados financieros” dentro del rubro correspondiente.

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

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

Para poder realizar el ajuste “bid-offer” a la valorización de los instrumentos financieros pertenecientes a las carteras propias del Banco, se establece la siguiente metodología:

i. **Definir condición de “market makers” o cliente del Banco:** Con frecuencia anual se redefinirá la condición del Banco para ser considerado “market maker” (el Banco debe estar dentro de los 4 principales operadores del mercado) o cliente en cada uno de los productos financieros que opera. Esto se realizará con la información de los dos principales corredores del mercado nacional: Tradition e ICAP.

ii. **Condición de “market makers”:** Los productos (mercados) de los cuales el Banco es proveedor de liquidez se valorizan a midprice y no se realiza ajuste “bid-offer” a su valorización.

iii. **Condición de cliente:** Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es demandante de instrumentos por distinta índole se valoriza a midprice y se realiza el ajuste bid-offer a su valorización o se valoriza a bid en caso de existir puntas líquidas.

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

I. Contratos de derivados financieros para coberturas contables

El Banco utiliza los lineamientos de la NIC 39 para la contabilidad de cobertura. Si el instrumento derivado se clasifica para fines de cobertura contable, este puede ser:

- 1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos en firme; o bien,
- 2) una cobertura de flujos de caja relacionados con activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir con todas las condiciones siguientes:
 - (a) Al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente el vínculo de esta.
 - (b) Se espera que la cobertura sea altamente efectiva.
 - (c) La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable.
 - (d) La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición al valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, se reconocen con efecto en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados.

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

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de efectivo de activos o pasivos existentes o de transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto se registra en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período. Los montos registrados directamente en el patrimonio se registran en resultados en los mismos períodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

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

m. Operaciones con pactos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pactos de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los cuales se incluyen como activos en el rubro “Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores” y se valorizan de acuerdo con la tasa de interés pactada.

También se efectúan operaciones de pactos de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que se venden sujetas a una obligación de retrocompra y sirven como garantía para la operación y forman parte de sus respectivos rubros de “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” o “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

n. Bonos sin plazo fijo de vencimiento

Los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán valorarse en su reconocimiento inicial a su valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión. El gasto financiero para la aplicación del método de la tasa de interés efectiva corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión, en conjunto con los intereses. Por otra parte, los costos de transacción podrán diferirse hasta un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión, y se prorratarán y registrarán en “Gastos por emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento”.

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

Posteriormente a su reconocimiento inicial, los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán valorarse a su costo amortizado de acuerdo con la NIIF 9, considerándose, además, los efectos de una eventual modificación de las condiciones de emisión y/o el monto pagado por un eventual rescate parcial del capital posterior a los 5 años de emisión; las diferencias entre el valor en libros y el pago realizado deben registrarse en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidado.

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

Por otra parte, las diferencias de cambio por moneda extranjera, los reajustes por tipo de cambio y los reajustes por la Unidad de Fomento (UF) respecto de los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán registrarse en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados. Adicionalmente, el Banco deberá constituir provisiones para el pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento en partidas de pasivo con saldo acreedor y de patrimonio con saldo deudor, en el rubro “Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos”. Estas provisiones se revertirán cuando se realice el pago de los intereses con cargo al saldo acreedor neto de “Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores” y de la “Utilidad del ejercicio anterior por asignar”. Por su parte, la amortización de los costos de transacción diferidos deberá registrarse en “Gastos por emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento”.

o. Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Colocaciones por préstamos)

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se cotizan en un mercado activo y que el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. Las colocaciones por préstamos se miden inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción, y posteriormente se miden a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Estas incluyen la cartera de colocaciones comerciales, consumo y vivienda.

i. Contratos de leasing:

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

ii. Operaciones de factoraje:

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

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

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos se han constituido de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF. Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja correspondiente. En el caso de las provisiones por créditos contingentes, estas se muestran en el pasivo, específicamente en el rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito”. El Banco y sus filiales utilizan modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores, los cuales aprobó el Directorio, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el CNCB de la CMF.

a. Colocaciones Comerciales

Comprende créditos y cuentas por cobrar a clientes que no se incluyen como colocaciones para vivienda ni colocaciones de consumo. Incluye los préstamos comerciales, créditos de comercio exterior, deudores en cuenta corriente, deudores en tarjetas de crédito, operaciones de factoraje, operaciones de leasing financiero comercial, préstamos estudiantiles y otros créditos y cuentas por cobrar. Estas colocaciones comerciales están sujetas a provisiones por riesgo de crédito basados en análisis individuales y grupales de los deudores.

i. Provisiones por Evaluación Individual:

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, requieren conocerse y analizarse en detalle. Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias; mediante información suficiente y confiable; asimismo, deben analizarse sus créditos en lo que respecta a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc. Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y a sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes en las categorías correspondientes, previa asignación a una de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

- Carteras en cumplimiento normal y subestándar:

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

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, y que muestran una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo. Formarán parte de esta cartera, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

- Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la cual se le aplicarán los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de la pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda. La exposición afecta a provisiones, corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los montos que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que, por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N.º 3 del Capítulo B-3 del CNCB.

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se les debe clasificar en las siguientes categorías para asignarles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidad de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

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

- Cartera en incumplimiento:

Incluye a los deudores y a sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos para los que es necesaria una reestructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento; y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante, y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

- Provisiones sobre cartera en incumplimiento

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

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

ii. Provisiones por Evaluación Grupal:

La evaluación grupal va dirigida a las carteras de colocaciones comerciales grupales clasificadas en el modelo de provisiones grupales, de consumo e hipotecario para vivienda. Para la determinación de provisiones de la cartera grupal, se analizan grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudor y a las condiciones pactadas. De esta forma, se constituyen provisiones en función de las pérdidas esperadas derivadas a partir de una determinada probabilidad de incumplimiento (PI) y de un porcentaje de severidad de la pérdida, o pérdida dado el incumplimiento (PDI), ambos parámetros sobre la base de análisis históricos y estimaciones técnicamente fundamentadas. El monto de provisiones por constituir se obtiene multiplicando el monto total expuesto en el grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

- Cartera Comercial grupales:

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

Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

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

Préstamos estudiantiles

Para estas operaciones, el factor de provisión se aplica sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad. Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N.º 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

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

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

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método pueden ser de carácter específico o general, lo que incluye aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. Una garantía solamente podrá considerarse si, de acuerdo con las respectivas cláusulas de cobertura, se constituyó en primer grado de preferencia a favor del Banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán en el cálculo las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura. Para el cálculo del ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

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

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG descritos arriba deben determinarse de acuerdo con:

- La última valorización de la garantía sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate.
- Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la RAN.
- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

Para determinar las provisiones específicas de los créditos caucionados por la garantía del FOGAPE Covid-19, se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del garante, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo con las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Los montos de colocaciones asociados a dichas operaciones que se hayan castigado, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Capítulo B-2 del citado Compendio, deberán adicionarse a las pérdidas esperadas antes indicadas. Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones lo que incluye los montos castigados de ese grupo como se señaló en el párrafo precedente deberá contrastarse con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y se procederá sobre la base de lo indicado a continuación:

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

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

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo con el procedimiento señalado anteriormente, sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1, letra a) del Capítulo B-1 del CNCB. Para estos efectos, la proporción por sustituir será la que corresponda a los límites indicados en el art. 13 del Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios, aplicables a las Líneas de Garantía COVID-19. Adicionalmente, se deberán determinar las provisiones asociadas al deducible que resulten de multiplicar el monto garantizado del grupo correspondiente por el porcentaje del deducible aplicable.

b. Colocaciones de consumo

Comprende todos los créditos otorgados a personas naturales que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o servicios, con excepción de los préstamos estudiantiles. Incluye los préstamos de distinto tipo (en cuotas o rotativos), como asimismo los saldos provenientes de la utilización de tarjetas de crédito o sobregiros en cuentas corrientes de personas naturales.

Además, las colocaciones de consumo comprenden las operaciones de leasing de consumo y otras cuentas por cobrar. Cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos.

Modelos de provisiones por riesgo de crédito cartera grupal (Modelos Internos)

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

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

$$PE = Exposición * PI * PDI$$

Los modelos de provisiones se organizan en función de segmentos, los cuales se definen según los tipos de deudores y los tipos de créditos: consumo, comercial e hipotecario. En esta macrosegmentación priman criterios de razonabilidad, según cómo se gestionen los clientes y productos desde el punto de vista comercial y de riesgos. A partir de estos macrosegmentos se generan mayores niveles de segmentación en la medida en que estos mejoren las estimaciones de los parámetros antes mencionados, y sobre estos niveles de segmentación se construyen score para identificar grupos homogéneos de deudores, que permitan distribuir de mejor manera el riesgo en la cartera de clientes.

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

Desde enero de 2025, el Banco ha incorporado el “Método estándar de provisiones para cartera grupal de consumo” de la CMF. Este método establece factores de provisión calculados como la multiplicación de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) y la Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI). Dichos factores se aplican considerando la morosidad del cliente en el Banco (en días), su morosidad en el sistema financiero, la tenencia de un crédito hipotecario y el tipo de crédito. Los efectos de la implementación de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo significaron un cargo en resultado por MM\$ 33.962 antes de impuestos (véase la nota N.º 13 letra k de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados). El factor de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) se asigna según la siguiente tabla:

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

Cabe destacar que, en el caso de que el deudor se encuentre en situación de incumplimiento, la probabilidad de incumplimiento asignada será del 100%. Posteriormente, el factor de Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) se asigna sobre la base de la siguiente tabla:

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

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

Al cierre de septiembre de 2025 la filial Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, llevó a cabo una calibración del modelo de provisiones por riesgo de crédito, el cual fue aprobado por el Directorio en septiembre de 2025. Los cambios consideran una apertura de grupos homogéneos antes del incumplimiento y generación de mayor granularidad en la PDI, considerando más y nuevas variables explicativas. Estos cambios generaron una liberación de MM\$5.739.

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

c. Colocaciones para vivienda

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

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

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

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

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

q. Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el Título II del Capítulo B-2 del CNCB de la CMF. Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados del activo correspondiente a la respectiva operación lo que incluye, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales).

Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados como recuperaciones de créditos castigados. Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio de su mora; es decir, se efectúan cuando el tiempo de morosidad de una cuota o porción de crédito de una operación, alcance el plazo para castigar, como se dispone a continuación:

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

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

r. Recuperación de colocaciones castigadas

Las recuperaciones de colocaciones que se castigaron se reconocen directamente en resultado, como recuperaciones de créditos castigados.

s. Deterioro de valor

i. Deterioro de Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes según el Capítulo B-2 del CNCB

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

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

- **Ingreso a cartera deteriorada:**

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

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

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

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

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

- **Salida cartera de deteriorada**
- Caso individual: Por haber mejorado su clasificación de riesgo por sobre la categoría B3 de la clasificación individual.
- Caso grupal:
 - a) Operaciones no renegociadas: Las operaciones de crédito que se encuentren como cartera deteriorada, podrán retornar a la cartera normal, solo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.

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

ii. Deterioro de activos no financieros

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

De acuerdo con la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”, la entidad deberá evaluar al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de sus activos intangibles con vida útil indefinida, así como también de la plusvalía generada en la combinación de negocios.

Por otro lado, la CMF requiere que las valoraciones del goodwill y de otros activos intangibles no amortizables se respalden mediante dos informes emitidos por profesionales independientes del Banco y de sus auditores externos. Ambos informes respaldan el valor inicial de los activos intangibles y las valoraciones al 31 de diciembre de cada año.

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

El Banco evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, los activos intangibles y plusvalía (“goodwill”) generados en la combinación de negocios de sus filiales Bci Servicios Financieros y City National Bank en Chile y en los Estados Unidos respectivamente. Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen indicios de deterioro del valor de sus activos, concluyendo que no existen indicios de deterioro para registrar en los intangibles y/o plusvalías sobre dichas combinaciones de negocios (para mayor detalle véase la nota N.º 15, letra c).

t. Ingresos y Gastos por Comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados de acuerdo con el enfoque de 5 pasos establecidos por la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes”:

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

u. Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados sobre la base del principio del devengado, usando el método del interés efectivo.

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

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

- Monto por suspender:

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

- Fecha de suspensión:

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

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre la base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no se incrementarán con los intereses, reajustes o comisiones en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados, salvo que se perciban efectivamente. Al respecto, los ingresos percibidos efectivamente por intereses, reajustes o comisiones se deberán registrar en sus conceptos según lo indicado en el Capítulo C-3 del CNCB. Para la determinación de los activos brutos sobre los cuales se calculan las provisiones por riesgo de crédito, de acuerdo con el Capítulo B-1, no se incluirán los intereses, reajustes y comisiones suspendidos.

v. Activos intangibles

i. “Software”

El “software” adquirido por el Banco se reconoce a su costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

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

Los gastos posteriores del activo reconocido se capitalizan solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos se reconocen en los Estados Intermedios del Resultado del Período Consolidados. La amortización se reconoce en resultados sobre una base lineal, de acuerdo con la vida útil estimada para el “software”, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso, la cual es, en general, de seis años.

ii. Intangibles originados en la combinación de negocios

Como consecuencia del proceso de compra de Bci Financial Group, Inc. and Subsidiaries que se materializó en octubre de 2015, de la fusión realizada entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de septiembre de 2018, y de la adquisición del negocio de tarjetas de crédito a Walmart (Servicios Financieros) que se materializó el 4 de diciembre de 2018, se reconocieron intangibles amortizables y con vida útil indefinida, los cuales se originaron en el proceso de distribución del precio pagado por adquisición (Purchase Price Allocation o PPA).

El Banco evalúa permanentemente sus activos intangibles para identificar indicios de deterioro. Al respecto, y de acuerdo con la normativa de la CMF del CNCB, Capítulo A-2, número 7, dos consultores independientes del Banco y distintos de los auditores externos procedieron a revisar durante el ejercicio 2019 los fundamentos de su valorización. Para la adquisición de TotalBank, según la NIIF 3 “Combinaciones de Negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 31 de diciembre de 2018, los cuales se ajustaron dentro del plazo establecido por la norma. Para la adquisición de Bci Servicios Financieros, según la NIIF 3 “Combinaciones de Negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores al 4 de diciembre de 2019, los cuales se ajustaron dentro del plazo establecido por la norma. Los intangibles amortizables reconocieron su porción de amortización sobre base lineal de acuerdo con la vida útil estimada.

iii. Plusvalía

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

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

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

Los activos intangibles, incluso la plusvalía, se sometieron a las pruebas de deterioro indicadas por la NIC 36.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen indicios de deterioro del valor de sus activos y concluyó que no existen indicios de deterioro para registrar en los intangibles y/o plusvalías sobre dichas combinaciones de negocios (para mayor detalle véase la nota N.º 15, letra c).

w. Combinaciones de negocios

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

En una adquisición de negocios, se utiliza un especialista independiente para realizar una determinación del valor razonable de los activos netos adquiridos y se considera la identificación de intangibles. Para la valorización de estos intangibles identificados en una combinación de negocios se utilizan proyecciones de flujos de caja sobre la base de las estimaciones de rendimiento de los negocios adquiridos. En la fecha de adquisición, los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos se reconocen a su valor razonable, exceptuando lo siguiente:

- Los activos o pasivos por impuestos diferidos y los activos o pasivos relacionados con acuerdos de beneficios a los empleados se reconocen y miden de acuerdo con la NIC 12 “Impuestos a las Ganancias” y la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, respectivamente.
- Los pasivos o instrumentos de patrimonio relacionados con acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida, o acuerdos de pagos basados en acciones de la compañía celebrados para reemplazar los acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida, se miden de conformidad con la NIIF 2 en la fecha de adquisición.
- Los activos (o grupos de activos para su disposición) que se clasifican como mantenidos para la venta.

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

Las participaciones no controladoras que son participaciones en la propiedad actuales y que otorgan a sus tenedores una parte proporcional de los activos netos de la entidad en el caso de liquidación se pueden medir inicialmente ya sea al valor razonable o bien a la parte proporcional de las participaciones no controladoras de los montos reconocidos sobre los activos netos identificables de la adquirida. La elección de la base de medición se hace sobre la base de transacción por transacción. Los ajustes del período de remediación son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “período de medición” (el cual no puede exceder un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición.

x. Activo fijo

Los ítems del rubro de activo fijo se miden al costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.

El costo incluye los gastos que se han atribuido directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para su uso. Cuando parte de un ítem del activo fijo posee una vida útil distinta, se registra como un ítem separado (remodelación de bienes inmuebles). La depreciación se reconoce en los Estados del Resultado del Período Consolidados sobre la base del método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo

Los activos arrendados se deprecian en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del período de arriendo. Las vidas útiles estimadas al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Edificios	50 años	50 años
Máquinas y equipos	3 - 10 años	3 - 10 años
Instalaciones	7 - 10 años	7 - 10 años
Muebles y útiles	7 años	7 años
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Mejoras bienes inmuebles	10 años	10 años
Otros activos fijos	3 - 6 años	3 - 6 años

y. Bienes recibidos en pago

Se clasifican en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto, menos los castigos normativos exigidos por la CMF, y se presentan netos de provisiones. Los castigos se requieren si el activo no se vende en el plazo de 18 meses desde su recepción.

z. Beneficios del personal

- i. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones se reconoce sobre la base devengada.

ii. Beneficios a corto plazo:

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

iii. Indemnización por años de servicio:

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

Estas sociedades reconocen una provisión (véase la nota N.º 37 de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados) para reflejar la obligación de pago de indemnización por años de servicio a los empleados que tienen derecho a percibir este beneficio a todo evento. Dicha provisión se ha calculado utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, la tasa de descuento, la tasa de incremento salarial y la mortalidad.

El pasivo por beneficios a los empleados se presenta a valor presente utilizando el método de la unidad de crédito proyectada, de acuerdo con lo señalado en la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con ajustes por experiencia y cambios en las variables se reconocen como otros resultados integrales y forman parte del saldo de “Otras reservas” del patrimonio.

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

El costo financiero es el incremento producido durante un ejercicio en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, como consecuencia de que tales beneficios se encuentran un período más próximo a su vencimiento. Existe una obligación presente cuando, y solo cuando, la entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad “RV-2020” y “CB-2020” establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones.
Rotación Laboral	Tabla de rotación de la SOA ajustada a la realidad y a proyecciones de la empresa para SSFF, según estudio interno de la misma, la cual es 3,33%.
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 2,5% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual de largo plazo.
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

Al 30 de septiembre de 2026, no existen ajustes de experiencia ni cambios en las variantes. Al 31 de diciembre de 2025, debido a cambios en las variables de la tabla de mortalidad, se liberaron provisiones en el rubro “Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto” del Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados por MM\$4.

aa. Arrendamientos

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

(i) Activos por derecho de uso

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa se pudiera determinar fácilmente. Si esa tasa no se puede determinar fácilmente, el Banco utilizará la tasa incremental. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición, los cuales incluyen:

- pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- montos que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción;
- pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer:

- el interés sobre el pasivo por arrendamiento;
- los pagos por arrendamiento realizados; y
- las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si, entre otros:

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

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

ab. Estados de flujos de efectivo

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

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

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

ac. Provisiones y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

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

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

ii. Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

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

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

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

iii. Provisiones por riesgo operacional

El Banco constituye provisiones por riesgo operacional de acuerdo con la NIC 37 "Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes", en la cual se reconocen las pérdidas por eventos de riesgo operacional, lo que incluye costos externos y eventuales pérdidas pendientes con una relación directa al evento de riesgo operacional según lo establecido por el Capítulo 21-8 de la RAN.

iv. Provisiones adicionales

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2026, el Banco cuenta con un stock de provisiones adicionales que asciende a MM\$220.098 (MM\$218.977 al 31 de diciembre de 2025).

Al 30 de septiembre de 2026, se reconocieron los efectos de la constitución de provisiones adicionales, aprobadas por la Administración y el Comité Ejecutivo del Directorio, por un monto de MM\$6.000 en la cartera comercial, MM\$3.000 en la cartera de consumo y MM\$1.000 en la cartera de vivienda del Banco.

Por su parte, en la filial Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., se liberaron MM\$8.500 en la cartera de consumo, esto sustentado en los análisis técnicos de riesgo, los cuales consideraron suficiencia de la cartera, comparación con la competencia y análisis macroeconómico.

Ambos movimientos se realizaron de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB). En términos generales, los ajustes en nuestras provisiones adicionales se fundamentan en la aplicación de metodologías contracíclicas destinadas a resguardar a la institución frente al riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, capturando los efectos de un ciclo económico más contraído respecto a su nivel tendencial y permitiendo robustecer la base de provisiones ante eventuales escenarios de estrés. Todo lo anterior se ejecutó en estricto cumplimiento de la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Política de Provisiones Adicionales aprobada por el Directorio.

v. Provisiones mínimas exigidas para la cartera normal individual

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

ad. Uso de estimaciones y juicios

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

Las estimaciones y los supuestos relevantes se revisan regularmente por la alta administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que la estimación se revisa y en cualquier período futuro afectado.

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

- Provisiones especiales por riesgo de crédito y gastos por pérdidas crediticias (Notas N.º 13 y 26)
- Deterioro de activos no financieros (Nota N.º 40)
- Valoración de instrumentos financieros (Notas N.º 8,9, 10 y 11)
- La vida útil de los intangibles, activos fijos y activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (Notas N.º 15, 16 y 17)
- Utilización de pérdidas tributarias (Nota N.º 18)
- Contingencias y compromisos (Nota N.º 29)
- Beneficios a los empleados (Nota N.º 37)

ae. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta corporativo se realiza en conformidad con la NIC 12 y la Ley sobre Impuesto a la Renta, cuya tasa legal vigente al cierre de los presentes estados financieros es del 27% para el régimen general del art. 14, letra A, de la ley del ramo, al cual se encuentran acogidos tanto el Banco como sus filiales en Chile.

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

La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa sobre la base de la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos se realicen o liquiden. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos se reconocen en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que las leyes fiscales que aprueban dichos cambios se encuentren promulgadas o sustancialmente promulgadas (en reemplazo de "publicada o cuando estén efectivamente en régimen").

En octubre de 2026 fue promulgada y publicada la Ley N.º 21.850 para la Reconstrucción Nacional y el Desarrollo Económico y Social, que introdujo, entre otras modificaciones tributarias, una reducción gradual de la tasa del Impuesto de Primera Categoría. En consecuencia, en la medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos, la Sociedad considera la tasa impositiva que se espera esté vigente en el período en que las correspondientes diferencias temporarias se reviertan, de acuerdo con el calendario de tasas establecido por dicha legislación. La reducción gradual establecida lleva la tasa desde el 27% hasta una tasa final de 23% (Véase Nota 49 de Hechos Posteriores).

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco ha reconocido activos y pasivos netos por impuestos diferidos, por cuanto la administración ha evaluado que se espera obtener utilidades tributarias imponibles en el futuro, las que permitirán la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada período.

af. Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias se reconocen en el patrimonio en el período en el cual estos fueron aprobados por la Junta de Accionistas del Banco.

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

ag. Utilidad por acción

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

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

ah. Reclasificaciones

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se han producido reclasificaciones significativas que afecten la presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

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

- a. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones y/o modificaciones han sido adoptadas en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

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

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

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

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

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

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

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

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales a menos que se especifique lo contrario. Una entidad no está obligada a reexpresar períodos anteriores.

La aplicación de estas modificaciones no tuvo impactos materiales sobre los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Mejoras anuales a las normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11

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

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

El pronunciamiento incluye las siguientes modificaciones:

- NIIF 1** – Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: contabilización de coberturas por parte de un adoptante por primera vez. La modificación aborda una posible confusión que surge de una inconsistencia en la redacción entre el párrafo B6 de la NIIF 1 y los requisitos para la contabilidad de coberturas de la NIIF 9 Instrumentos financieros.
- NIIF 7** – Instrumentos financieros: Información a revelar: Ganancia o pérdida por baja en cuentas. La modificación aborda una posible confusión en el párrafo B38 de la NIIF 7 que surge de una referencia obsoleta a un párrafo que se eliminó de la norma cuando se emitió la NIIF 13 Medición del valor razonable.
- NIIF 7** – Instrumentos financieros: Información a revelar: Revelación de la diferencia diferida entre el valor razonable y el precio de la transacción. La modificación aborda una inconsistencia entre el párrafo 28 de la NIIF 7 y su guía de implementación adjunta que surgió cuando se realizó una modificación consecuente resultante de la emisión de la NIIF 13 al párrafo 28, pero no al párrafo correspondiente en la guía de implementación.
- NIIF 7** – Instrumentos financieros: Información a revelar: Introducción y revelación de información sobre riesgo crediticio. La modificación aborda una posible confusión al aclarar en el párrafo IG1 que la guía no necesariamente ilustra todos los requisitos de los párrafos a los que se hace referencia en la NIIF 7 y al simplificar algunas explicaciones.

- **NIIF 9** – Instrumentos financieros: Baja de pasivos por arrendamiento por parte del arrendatario. La modificación aborda una posible falta de claridad en la aplicación de los requisitos de la NIIF 9 para contabilizar la extinción de un pasivo por arrendamiento del arrendatario que surge porque el párrafo 2.1 (b)(ii) de la NIIF 9 incluye una referencia cruzada al párrafo 3.3.1, pero no también al párrafo 3.3.3 de la NIIF 9.
- **NIIF 9** – Instrumentos financieros: Precio de transacción. La modificación aborda una posible confusión que surge de una referencia en el Apéndice A de la NIIF 9 a la definición de “precio de transacción” de la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes, mientras que el término “precio de transacción” se utiliza en párrafos concretos de la NIIF 9 con un significado que no es necesariamente coherente con la definición de ese término en la NIIF 15.
- **NIIF 10** – Estados financieros consolidados: Determinación de un “agente de facto”. La modificación aborda una posible confusión que surge de una inconsistencia entre los párrafos B73 y B74 de la NIIF 10 en relación con la determinación por parte de un inversor de si otra parte está actuando en su nombre, al alinear el lenguaje de ambos párrafos.
- **NIC 7** – Estado de flujos de efectivo: Método del costo. La modificación aborda una posible confusión en la aplicación del párrafo 37 de la NIC 7 que surge del uso del término “método del costo”, que ya no está definido en las Normas de Contabilidad NIIF.

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

La aplicación de estas modificaciones no tuvo impactos materiales sobre los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos que comienzan después del 1 de enero de 2026, y no han sido aplicados en la preparación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados. El Banco tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21).	Períodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Modificaciones a la Opción de Valor Razonable para Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28)	Una entidad aplicará las modificaciones al mismo tiempo y sobre la misma base en que aplique la NIIF 18.
Actualización de la NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros Intermedios	Períodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado, con fecha 13 de noviembre de 2025, esta enmienda para requerir que una entidad con la moneda funcional de una economía no hiperinflacionaria, pero con la moneda de presentación de una economía hiperinflacionaria traduzca todos los importes en sus Estados Financieros Intermedios, incluidos los comparativos, al tipo de cambio de cierre a la fecha del Estado Intermedios de Situación Financiera más reciente (nuevo párrafo 41A de NIC 21).

Cuando la moneda de presentación de la entidad deja de ser la moneda de una economía hiperinflacionaria y su moneda funcional sigue siendo la moneda de una economía no hiperinflacionaria, la entidad aplica prospectivamente (sin retraducción de los importes comparativos) el método normal para la traducción de operaciones extranjeras. Es decir, los activos y pasivos en cada estado de situación financiera se traducen al tipo de cambio de cierre en la fecha de ese estado de situación financiera, los ingresos y gastos se traducen a los tipos de cambio en la fecha de la transacción (o, cuando corresponda, a un tipo de cambio promedio) y las diferencias de cambio resultantes se reconocen en otros ingresos integrales.

Adicionalmente, las enmiendas requieren un enfoque diferente cuando la moneda funcional y la moneda de presentación de una entidad son la moneda de una economía hiperinflacionaria (o monedas de diferentes economías hiperinflacionarias) y la entidad traduce los resultados y la situación financiera de una operación extranjera cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria. En estas circunstancias, la entidad está obligada a reexpresar los importes comparativos de esa operación extranjera incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad, aplicando el índice general de precios que aplica a las cifras correspondientes para el período de informe anterior, de acuerdo con el párrafo 34 de NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”. Las entidades deben revelar que han aplicado el nuevo método de conversión, incluyendo información financiera resumida sobre sus negocios en el extranjero convertidos aplicando dicho método.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y se aplican retroactivamente con ciertas disposiciones de transición, permitiendo su aplicación anticipada.

Una entidad cuya moneda funcional y moneda de presentación sean la moneda de una economía hiperinflacionaria (o las monedas de diferentes economías hiperinflacionarias) y que traduzca los resultados y la situación financiera de operaciones extranjeras cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria, está obligada a:

- i. Aplicar las enmiendas desde el inicio del período en el que se aplican por primera vez las enmiendas;
- ii. reexpresar los importes comparativos de sus operaciones en el extranjero incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad aplicando el índice general de precios a los que aplica las cifras correspondientes conforme al párrafo 34 de la NIC 29; y
- iii. revelar información financiera comparativa resumida sobre sus operaciones en el extranjero y etiquetar dicha información para identificar que la entidad preparó la información aplicando lo señalado en el numeral ii.

Aparte de lo anteriormente señalado, la entidad debe aplicar las enmiendas de forma retroactiva de acuerdo con NIC 8 “Bases de Preparación de los Estados Financieros”.

Una entidad no está obligada a revelar la información que de otro modo sería requerida de acuerdo con el párrafo 28 (f) de la NIC 8. De manera similar, una entidad que aplique la NIIF 19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas – Información a revelar”, no está obligada a revelar la información que de otro modo sería requerida por el párrafo 1178 (f) de NIIF19.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de estas modificaciones no tendrá impactos sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

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

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

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

Modificaciones a la Opción de Valor Razonable para Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado, con fecha 25 de junio de 2026, esta enmienda sobre la aplicabilidad de la opción del valor razonable para inversiones en asociadas y negocios conjuntos (Modificaciones a la NIC 28).

El IASB fue informado por ciertas partes interesadas, en particular las del sector asegurador, sobre la diversidad de prácticas respecto a la interpretación del alcance de las inversiones a las que se aplica la opción del valor razonable de los párrafos 18 y 19 de la NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Se establece que es fundamental para la implementación de la NIIF 18 aclarar qué entidades pueden medir las inversiones utilizando el método del valor razonable, según lo establecido en la NIC 28.

Con esta enmienda, el IASB aclara que las " otras entidades, incluyendo los fondos de seguro ligados a inversiones " a las que se refieren los párrafos 18 y 19 de la NIC 28, que señalan qué entidades tienen la opción de medir una inversión en una asociada o un negocio conjunto al valor razonable con cambios en resultados, de conformidad con la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, incluyen aquellas cuya actividad principal consiste en invertir en determinados tipos de activos (según se enumeran en el párrafo 49(a) de la NIIF 18).

El IASB decidió no extender la opción del valor razonable a todas las entidades, ya que las modificaciones anteriores son suficientes para abordar la diversidad identificada en la práctica y se habría necesitado más tiempo para recopilar información sobre los posibles efectos que un cambio más exhaustivo podría haber tenido en la aplicación general de la NIC 28, lo cual no habría sido posible a tiempo para la aplicación inicial de la NIIF 18.

Una entidad aplicaría las enmiendas propuestas al aplicar la NIIF 18, que establece los requisitos de transición que permiten a las empresas elegibles (según se especifica en el párrafo 18 de la NIC 28) cambiar su elección del método de participación al método del valor razonable con cambios en resultados en la aplicación inicial. La NIIF 18 entra en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de estas modificaciones no tendrá impactos sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha publicado enmiendas a la Norma Internacional de Información Financiera 19 (NIIF 19) – Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar, con lo cual se completa el proceso de actualización planificado para dicho estándar.

Esta Norma, emitida en mayo de 2024, permite que las subsidiarias elegibles apliquen las NIIF con requisitos de revelación reducidos. Inicialmente contemplaba reducciones para normas emitidas hasta el 28 de febrero de 2021. Sin embargo, con las enmiendas mencionadas, se extiende la aplicación de las NIIF a las siguientes normas y enmiendas (emitidas entre el 28 de febrero de 2021 y el 1 de mayo de 2024):

- El IASB redujo los requisitos de información a revelar al excluir los objetivos de información a revelar relacionados con los acuerdos de financiación con proveedores (enmiendas a la NIC 7 – Estado de flujos de efectivo y a la NIIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar), la ausencia de convertibilidad (enmiendas a la NIC 21 – Efectos de las variaciones en los tipos de cambio), las normas del modelo del Pilar Dos (enmiendas a la NIC 12 – Impuestos sobre las ganancias), la clasificación y medición de instrumentos financieros y los pasivos no corrientes con covenants (enmiendas a la NIIF 9 – Instrumentos financieros y NIIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar).

- Redujo los requisitos de información a revelar relacionados con los acuerdos de financiación con proveedores (enmiendas a la NIIF 9 – Instrumentos financieros y NIIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar).
- Excluyó los requisitos de información a revelar que, de hecho, constituyen una guía, no requisitos.
- Reemplazó los requisitos de información a revelar relacionados con las medidas de rendimiento definidas por la Administración mediante una referencia cruzada a la NIIF 18 - Presentación y revelación en los estados financieros.

Con estas modificaciones, la NIIF 19 incorporará todos los cambios de las NIIF, los cuales son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, fecha en la que comenzará a aplicarse esta Norma. Se permite, también, su aplicación anticipada, siempre que se aplique anticipadamente la NIIF 19 en su conjunto.

Por último, el IASB también informó que la NIIF 19 será actualizada en adelante cada vez que se emitan o revisen otras Normas de Información Financiera que establezcan requisitos de revelación reducidos, según corresponda, garantizando así su alineación continua con el marco contable.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de estas modificaciones no tendrá impactos sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Administración del Banco se encuentra en proceso de evaluación sobre los impactos de esta norma en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

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

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

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

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

Las entidades elegibles pueden, pero no están obligadas, a aplicar la NIIF 19 en sus Estados Financieros Consolidados, separados o individuales.

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

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

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

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

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá impactos sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Normas Contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero

Circular N°2.371: Con fecha 15 de junio de 2026, la CMF modifica Circular N°2.364 para bancos – la cual introdujo modificaciones al Capítulo 12- 12 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos sobre prohibición a otorgar créditos a directores, apoderados y personas relacionadas con ellos e introduce ajustes de concordancia en otras normas. Esta circular entrará en vigor en el plazo de 18 meses a partir de su emisión.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá impactos sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Circular N°2.373: Con fecha 14 de julio de 2026, la Comisión para el Mercado Financiero introduce el nuevo Capítulo 21-10 a la RAN sobre garantías como mitigadores de riesgo. Esta normativa establece los requisitos, condiciones mínimas y marcos de elegibilidad, admisibilidad, evaluación legal y valorización/revalorización que deben cumplir las garantías constituidas a favor de las instituciones financieras para ser aceptadas como mitigadores del riesgo de crédito.

A su vez, la circular modifica el Capítulo B-1 del CNCB, armonizando las instrucciones de constitución y cálculo de provisiones con el nuevo marco regulatorio. Entre las principales modificaciones y adecuaciones contables destacan:

- Elegibilidad y criterios de admisibilidad: Se exige alineación estricta con los Títulos II y III del Capítulo 21-10 de la RAN para que una garantía sea considerada en la determinación de provisiones por riesgo de crédito (tanto en evaluación individual como grupal).
- Valorización y descuentos (Haircuts): Para la cartera evaluada individualmente (Normal, Subestándar e Incumplimiento), la exposición afecta a provisiones se determinará deduciendo el valor mitigador ajustado de las garantías o bienes en leasing, conforme a las metodologías del Título IV del Capítulo 21-10.
- Determinación de ratios e indicadores en cartera grupal: Se estipulan criterios uniformes de valorización comercial conforme a la norma para calcular las relaciones cobertura/garantía (PVG, PVB, PTVG) en los modelos estándares de provisión comercial e hipotecaria.
- Requisitos de demostración: El Banco debe poder demostrar técnicamente el efecto mitigador efectivo y la razonabilidad de los valores asignados a la enajenación o ejecución de las garantías.

Esos requisitos entrarán en vigor a contar del 1 de enero de 2028.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando los impactos sobre los procesos internos de gestión de garantías y la estimación de las provisiones por riesgo de crédito de la cartera de colocaciones.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, no han ocurrido cambios contables con respecto al período anterior que afecten la presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades del ejercicio 2025

En sesión celebrada con fecha 17 de marzo de 2026, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2025, lo que fue aprobado en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2026.

Las materias aprobadas en la referida Junta son, entre otras, las siguientes: Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$996.006.092.414 (MM\$996.006), de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$1.500 por acción entre el total de 218.604.259 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$327.906.388.500 (MM\$327.906), esto es, el 32,92% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2025; y,
- Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, esto es, la suma de \$668.099.703.914 (MM\$668.099) registrado en la cuenta denominada “Utilidad del ejercicio anterior por asignar”, a las cuentas “Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores” y “Reservas provenientes de utilidades”, por los montos de \$199.201.218.483 (MM\$199.201), y \$468.898.485.431 (MM\$468.898), respectivamente.

b) Emisión y colocación de bonos

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos subordinados.

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones de Bonos Corrientes en pesos.

Durante el año 2026, se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en pesos:

Serie	Fecha de colocación	CLP	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIA30925	05-01-2026	20.500.000.000	5,87	01-09-2032
BBCIA30925	06-01-2026	8.500.000.000	5,86	01-09-2032
BBCIA60925	07-01-2026	36.200.000.000	6,05	01-09-2037
BBCIA0925	08-01-2026	61.000.000.000	5,93	01-03-2035
BBCIA60925	08-01-2026	17.550.000.000	6,03	01-09-2037
BBCIA40925	09-01-2026	11.000.000.000	5,83	01-03-2033
BBCIA30925	21-01-2026	5.000.000.000	5,81	01-09-2032
BBCIA40925	21-01-2026	25.200.000.000	5,87	01-03-2033
BBCIA60925	28-01-2026	1.000.000.000	5,91	01-09-2037
BBCIA40925	18-02-2026	43.800.000.000	5,68	01-03-2033
BBCIA50925	18-02-2026	19.000.000.000	5,80	01-03-2035
BBCIA10925	11-03-2026	17.700.000.000	5,74	01-09-2031
BBCIC40925	17-03-2026	12.000.000.000	6,24	01-09-2049
BBCIC40925	30-03-2026	21.500.000.000	6,51	01-09-2049

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Serie	Fecha de colocación	CLP	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIA10925	06-04-2026	10.000.000.000	5,95	01-09-2031
BBCIA30925	06-04-2026	22.000.000.000	6,05	01-09-2032
BBCIA30925	07-04-2026	13.000.000.000	6,10	01-09-2032
BBCIC40925	08-04-2026	26.000.000.000	6,35	01-09-2049
BBCIA30925	10-04-2026	11.000.000.000	5,87	01-09-2032
BBCIC20925	15-04-2026	4.000.000.000	6,08	01-03-2043
BBCIA60925	06-05-2026	10.000.000.000	6,17	01-09-2037
BBCIC20925	24-06-2026	30.000.000.000	6,25	01-03-2043
BBCIA60925	06-08-2026	1.500.000.000	6,28	01-09-2037
BBCIA60925	06-08-2026	7.000.000.000	6,28	01-09-2037
BBCIE60626	14-09-2026	4.000.000.000	6,55	01-06-2050
BBCIE30626	16-09-2026	13.000.000.000	6,60	01-06-2038

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones de Bonos Corrientes en UF.

Durante el año 2026, se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIZ60925	05-01-2026	180.000	2,86	01-03-2034
BBCIX50524	20-01-2026	200.000	2,87	01-09-2035
BBCIZ60925	03-02-2026	135.000	2,81	01-03-2034
BBCIB20925	06-02-2026	2.000.000	2,91	01-09-2036
BBCIB20925	13-02-2026	500.000	2,92	01-09-2036
BBCIB10925	06-03-2026	375.000	2,69	01-09-2034
BBCIB30925	06-03-2026	760.000	2,69	01-09-2038
BBCIB40925	12-03-2026	230.000	2,86	01-09-2042
BBCIZ60925	20-03-2026	100.000	2,77	01-03-2034
BBCIS30223	06-04-2026	150.000	2,01	01-02-2030
BBCIZ40925	08-04-2026	750.000	2,41	08-04-2026
BBCIS30223	14-04-2026	300.000	1,94	01-02-2030
BBCIG50626	02-09-2026	250.000	3,13	01-12-2041
BBCIG50626	23-09-2026	275.000	3,18	01-12-2041

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Yen Japonés.

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Australianos.

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Euros.

Durante el año 2026, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión y colocación	USD	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS3311331832	09-03-2026	10.000.000	4,71	09-03-2031

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Francos Suizos.

Durante el año 2026, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Sin Plazo Fijo de Vencimiento en Dólares Americanos.

Durante el año 2026, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Bci Miami en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión y colocación	USD	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS3373527665	12-05-2026	10.000.000	4,57	12-05-2031
XS3377667905	22-05-2026	13.000.000	4,57	22-05-2031
XS3517316645	24-09-2026	30.000.000	4,87	26-09-2033

Durante el año 2026, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Bci Perú en Soles Peruanos:

Serie	Fecha de emisión y colocación	S/	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BCIP1DBC1A	15-01-2026	77.840.000	5,00	15-01-2029
BCIP1DBC1B	23-09-2026	56.000.000	5,55	23-09-2029

c) Adquisición de carteras Santander y BBVA en Perú

Con fecha 7 y 30 de enero de 2026, Banco Bci Perú firmó contratos por la compra de carteras de créditos comerciales de Banco Santander S.A en Perú por un importe total MM\$2.666 (S/10.000.000) y MM\$8.929 (S/34.500.000), respectivamente.

Con fecha 15 de enero de 2026, Banco Bci Perú firmó contrato por la compra de cartera de créditos comerciales a Banco BBVA en Perú por un importe total MM\$6.701 (S/25.500.000).

d) Propuesta de evolución de la estructura societaria de Bci

Con fecha 26 de enero de 2026, el Banco informó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) mediante Hecho Esencial que el Directorio acordó promover una propuesta de evolución de la estructura societaria de Bci.

La propuesta considera la constitución de una sociedad matriz o holding llamado “Bci Group”, que tendrá bajo su control a Bci y City National Bank of Florida como bancos independientes entre sí, lo que permitirá administrar en forma separada los negocios que Bci desarrolla en los Estados Unidos de América a través de su filial Bci Financial Group Inc., matriz directa de City National Bank of Florida e indirecta de Bci Capital, Inc. y CNBFL Insurance Services, LLC, de los restantes negocios que el banco desarrolla en Chile a través de sus filiales locales, en Perú a través de Banco Bci Perú, y en los Estados Unidos de América a través de su filial Bci Securities, Inc.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

La Administración ha comunicado que esta propuesta busca abordar de manera más adecuada la siguiente etapa de crecimiento y maximización de valor para Bci y todos sus accionistas.

El perfeccionamiento de esta nueva estructura societaria se encuentra sujeto a la obtención de las autorizaciones regulatorias pertinentes, -entre otras- la CMF, el Banco Central en Chile y la Reserva Federal de los Estados Unidos.

Con fecha 2 de abril de 2026, como primer hito de la implementación, Empresas Juan Yarur SpA (“EJY”) constituyó la sociedad anónima Bci Group S.A. filial de EJY. EJY pagará el capital suscrito mediante el aporte de acciones Bci una vez obtenidas las aprobaciones regulatorias y societarias pertinentes.

Con fecha 17 de junio de 2026, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú, emitió Resolución N° 01640-2026 en donde autorizó a Bci Group S.A. la adquisición indirecta de las acciones representativas del 55.35% del capital social de Banco Bci Perú S.A.

Con fecha 26 de agosto de 2026, EJY, recibió por parte de la CMF el certificado N°836, correspondiente a la inscripción bajo el N°7 de las acciones de su filial BCI Group S.A., RUT N°78.423.465-7, en el Registro de Emisores de valores.

Con fecha 27 de agosto de 2026, EJY, recibió del Federal Reserve Bank of Atlanta (la “Reserva Federal”), actuando bajo las facultades delegadas por el Board of Governors of the Federal Reserve System, la aprobación a la solicitud presentada por Bci Group S.A. y Empresas Juan Yarur SpA, autorizando a Bci Group S.A. para convertirse en una sociedad matriz de bancos (bank holding company).

Con fecha 25 de septiembre de 2026, el Banco comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en carácter de Hecho Esencial, que la sociedad controladora Empresas Juan Yarur SpA (“EJY”) efectuó un aporte en dominio a la sociedad Bci Group S.A. (“Bci Group”) de 93.857.829 acciones emitidas por Banco de Crédito e Inversiones (“Bci”). En la misma oportunidad, la sociedad Empresas JY S.A. efectuó un aporte en dominio a Bci Group de 1 acción emitida por el Banco. Dichos aportes consolidaron en Bci Group un total de 93.857.830 acciones, correspondientes al 42,94% del total de las acciones emitidas con derecho a voto del Banco.

Como consecuencia de esta operación, se produjeron los siguientes efectos societarios:

- Bci Group pasó a ser un accionista directo del Banco.
- Bci Group se constituyó como una sociedad intermedia a través de la cual EJY y Empresas JY S.A. participan de manera indirecta en la propiedad de Bci.

Esta operación no implica un cambio en la sociedad controladora final del Banco, dado que Empresas Juan Yarur SpA mantiene su calidad de controlador, tanto de manera directa como indirecta. Adicionalmente, de acuerdo con la normativa vigente, se informó que en dicha etapa no era posible cuantificar los efectos que esta transacción podría tener sobre los resultados financieros de Bci.

e) Designación nueva Directora

En sesión celebrada con fecha 17 de marzo de 2026, el Directorio del Banco acordó nombrar Directora a la señora Susana Jiménez Schuster, en reemplazo del señor Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel. Dicho nombramiento fue ratificado con carácter definitivo por la Junta Ordinaria de Accionistas el 9 de abril de 2026, extendiéndose su mandato hasta la próxima renovación total del Directorio.

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ajustes de consolidación: refleja las eliminaciones generadas por transacciones entre las distintas filiales y segmentos de operación. Esta conciliación es requerida bajo la normativa NIIF 8 para reflejar de forma adecuada los resultados y la situación financiera consolidada del Banco.

A continuación se presenta la asignación de ingresos y gastos definidos por el Banco:

Asignación de resultado de filiales por cliente:

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

Asignación de resultado de la gestión de balance:

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

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

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

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025.

La gestión de las áreas comerciales indicadas precedentemente se mide con los conceptos presentados en esta nota, que se basan en los principios contables aplicados a los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financial Group	Líder Bci	Otros	Ajuste de consolidación	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	480.758	162.083	462.878	120.500	558.320	83.165	(16.533)	20.771	1.871.942
Ingresos netos por comisiones	165.082	39.714	98.815	5.494	49.936	25.354	3.832	(2.460)	385.767
Otros ingresos operacionales	5.708	10.296	70.265	23.111	24.689	4.421	43.710	(24.142)	158.058
Total ingresos operacionales	651.548	212.093	631.958	149.105	632.945	112.940	31.009	(5.831)	2.415.767
Gasto de pérdidas crediticias	(118.687)	(24.832)	(18.287)	(1.273)	(48.560)	(45.245)	4.721	-	(252.163)
Ingreso operacional neto	532.861	187.261	613.671	147.832	584.385	67.695	35.730	(5.831)	2.163.604
Total gastos operacionales	(389.961)	(114.888)	(145.824)	(80.031)	(257.403)	(63.996)	(52.565)	6.579	(1.098.089)
RESULTADO OPERACIONAL	142.900	72.373	467.847	67.801	326.982	3.699	(16.835)	748	1.065.515
Resultados por inversiones en sociedades									11.458
Resultado antes de impuesto a la renta									1.076.973
Impuesto a la renta									(204.091)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO									872.882

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financial Group	Líder Bci	Otros	Ajuste de consolidación	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	17.087.739	2.613.964	16.464.989	29.502.352	29.036.535	643.627	4.333.628	(8.812.088)	90.870.746
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	16.458.517	2.588.470	16.038.126	5.546.731	20.778.982	599.427	1.658.987	(1.467.315)	62.201.925
PASIVOS	8.528.133	2.605.069	13.408.644	35.275.740	25.887.049	542.314	801.886	(4.234.095)	82.814.740
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.371.983	2.441.878	12.542.901	6.831.903	22.152.685	3.579	1.481.397	(1.012.064)	51.814.262
PATRIMONIO									8.056.006

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

	Al 30 de septiembre de 2025								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financial Group	Líder Bci	Otros	Ajuste de consolidación	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	471.177	156.757	441.810	130.401	477.708	71.352	2.754	16.778	1.768.737
Ingresos netos por comisiones	131.337	34.593	107.678	14.998	47.965	21.416	(7.576)	(1.750)	348.661
Otros ingresos operacionales	4.770	11.066	63.113	43.609	20.391	8.907	17.306	(18.078)	151.084
Total ingresos operacionales	607.284	202.416	612.601	189.008	546.064	101.675	12.484	(3.050)	2.268.482
Gasto de pérdidas crediticias	(94.912)	(24.455)	(39.489)	(6.880)	(35.966)	(33.323)	1.607	-	(233.418)
Ingreso operacional neto	512.372	177.961	573.112	182.128	510.098	68.352	14.091	(3.050)	2.035.064
Total gastos operacionales	(399.028)	(112.531)	(144.566)	(61.840)	(258.242)	(72.802)	(104.582)	6.090	(1.147.501)
RESULTADO OPERACIONAL	113.344	65.430	428.546	120.288	251.856	(4.450)	(90.491)	3.040	887.563
Resultados por inversiones en sociedades									13.231
Resultado antes de impuesto a la renta									900.794
Impuesto a la renta									(133.498)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO									767.296

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financial Group	Líder Bci	Otros	Ajuste de consolidación	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	16.352.898	2.597.093	14.605.883	24.471.009	25.411.511	604.739	4.943.086	(7.420.659)	81.565.560
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	15.759.779	2.554.085	14.137.447	5.521.719	18.076.914	552.083	1.481.597	(1.272.385)	56.811.239
PASIVOS	8.146.952	2.548.965	11.236.882	30.440.804	22.675.452	509.301	1.993.780	(3.432.856)	74.119.280
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.052.461	2.393.076	10.417.598	6.559.781	19.778.490	3.806	1.178.575	(564.505)	46.819.282
PATRIMONIO									7.446.280

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

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

	Al 30 de septiembre de 2026				Al 30 de septiembre de 2025			
	Chile	USA	Perú	Total	Chile	USA	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Total Ingresos Operacionales	1.759.423	637.375	18.969	2.415.767	1.678.829	631.991	(42.338)	2.268.482

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Al 30 de septiembre de 2026				Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	USA	Perú	Total	Chile	USA	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos	54.599.205	34.626.671	1.644.870	90.870.746	50.763.224	29.446.052	1.356.284	81.565.560

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo al 30 de septiembre de 2026 y 2025 y 31 de diciembre de 2025, y su conciliación con los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados al cierre de cada período, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025	2025
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	591.112	576.780	520.104
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	602.735	509.344	1.099.405
Depósitos en bancos centrales del exterior	2.078.788	1.628.948	1.345.067
Depósitos en bancos del país	11.294	4.773	8.390
Depósitos en bancos del exterior	368.663	429.920	403.996
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	3.652.592	3.149.765	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	29.840	65.949	45.578
Otros equivalentes de efectivo (iii)	300.592	355.988	429.418
Total efectivo y efectivo equivalente	3.983.024	3.571.702	3.851.958

- (i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en los períodos mensuales.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo se resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla cómo sigue.
- (iii) Se refiera a instrumentos que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por NIC 7, es decir para clasificación como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

b) El detalle de los saldos de operaciones con liquidación en curso al 30 de septiembre de 2026 y 2025 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025	2025
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	49.426	53.106	61.692
Transferencia de fondos en curso por recibir	1.046.509	1.619.696	1.130.585
Subtotal – activos	1.095.935	1.672.802	1.192.277
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar	1.066.095	1.606.853	1.146.699
Subtotal - pasivos	1.066.095	1.606.853	1.146.699
Operaciones con liquidación en curso netas	29.840	65.949	45.578

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	7.114.167	5.827.410
Instrumentos financieros de deuda	1.537.561	1.348.504
Otros instrumentos financieros	192.192	149.480
Total	8.843.920	7.325.394

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los derivados financieros es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026									
Monto Nocial								Valor	
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Derivados financieros									
27.978	33.361.966	23.056.587	41.450.501	10.756.368	1.808.695	1.081.465	111.543.560		
-	7.504.842	17.213.132	65.555.712	69.209.929	42.476.951	50.840.814	252.801.380		
614	94.793	153.773	188.230	877	-	-	438.287		
-	24.173	70.562	81.134	877	-	-	176.746		
-	-	15.784.703	-	-	-	-	15.784.703		
-	-	-	-	-	-	-	-		
28.592	40.985.774	56.278.757	107.275.577	79.968.051	44.285.646	51.922.279	380.744.676		

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	-	23.920.393	23.746.905	39.779.280	10.364.917	3.436.630	1.127.583	102.375.708	1.134.080
Swaps	833.117	20.268.179	41.208.317	61.755.685	70.540.650	35.252.164	51.201.006	281.059.118	4.690.017
Opciones Call	-	64.615	99.395	123.855	-	-	-	287.865	638
Opciones Put	-	76.215	40.992	67.995	-	-	-	185.202	2.632
Futuros	-	-	51.689	-	-	-	-	51.689	43
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	833.117	44.329.402	65.147.298	101.726.815	80.905.567	38.688.794	52.328.589	383.959.582	5.827.410

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los instrumentos de deudas es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	430	226.012	-	-	176.903	926.515	79.638	1.409.498	1.385.588
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.615	54.730	52.877	30.479	3.335	-	15.309	158.345	142.198
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	578	3.076	3.378	2.836	-	-	-	9.868	9.775
Total	2.623	283.818	56.255	33.315	180.238	926.515	94.947	1.577.711	1.537.561

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	-	5.277	447	-	5.101	1.096.206	109.821	1.216.852	1.221.404
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.872	35.049	28.238	33.145	3.140	1.573	15.372	118.389	101.069
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	17.425	1.115	-	6.379	-	-	-	24.919	26.031
Total	19.297	41.441	28.685	39.524	8.241	1.097.779	125.193	1.360.160	1.348.504

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los otros instrumentos financieros es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros									
Inversiones en fondos mutuos	33.235	99.873	-	2.663	-	-	34.920	170.691	170.691
Instrumentos de patrimonio	18.255	-	-	-	-	-	-	18.255	18.255
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	3.246	3.246	3.246
Total	51.490	99.873	-	2.663	-	-	38.166	192.192	192.192

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros									
Inversiones en fondos mutuos	32.983	47.470	-	2.471	-	-	46.870	129.794	129.794
Instrumentos de patrimonio	18.371	-	-	-	-	-	-	18.371	18.371
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	1.315	1.315	1.315
Total	51.354	47.470	-	2.471	-	-	48.185	149.480	149.480

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	63.876	57.398
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	63.876	57.398
Total	63.876	57.398

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no posee activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.842.476	2.917.073
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.139	3.094
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.154.324	4.366.681
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	8.998.939	7.286.848
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-
Total	8.998.939	7.286.848

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2026	7.204.128	82.720	-	7.286.848	21.220	15.256	-	36.476
Compras realizadas en el período	2.995.337	-	-	2.995.337	7.712	-	-	7.712
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(1.627.055)	(2.800)	-	(1.629.855)	(8.884)	(1.228)	-	(10.112)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	344.012	2.597	-	346.609	1.587	1.278	-	2.865
Saldo final al 30 de septiembre de 2026	8.916.422	82.517	-	8.998.939	21.635	15.306	-	36.941

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2025	8.236.051	90.604	-	8.326.655	26.649	16.279	-	42.928
Compras realizadas en el período	1.372.179	-	-	1.372.179	4.786	-	-	4.786
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(1.596.453)	-	-	(1.596.453)	(9.403)	(501)	-	(9.904)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(807.649)	(7.884)	-	(815.533)	(812)	(522)	-	(1.334)
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	7.204.128	82.720	-	7.286.848	21.220	15.256	-	36.476

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición del valor presente, valor razonable, ganancias y pérdidas no realizadas, instrumentos financieros correspondiente es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	3.931.899	3.842.476	1.028	90.451
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.111	2.139	29	1
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.819.207	5.154.324	1.578	666.461
Subtotal	9.753.217	8.998.939	2.635	756.913
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	9.753.217	8.998.939	2.635	756.913

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	2.906.779	2.917.073	22.789	12.495
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	3.060	3.094	34	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.774.461	4.366.681	15.723	423.503
Subtotal	7.684.300	7.286.848	38.546	435.998
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	7.684.300	7.286.848	38.546	435.998

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	761.737	113.111	1.662.084	1.186.779	1.305.182	5.028.893	318.455
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	761.737	113.111	1.662.084	1.186.779	1.305.182	5.028.893	318.455
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	299.718	556.599	1.884.525	73.903	-	-	2.814.745	3.323
Swap	-	30.104	59.811	811.252	3.440.867	2.526.106	6.114.695	12.982.835	286.808
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	30.104	59.811	665.726	2.843.568	2.114.802	3.299.398	9.013.409	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	359.926	676.221	3.361.503	6.358.338	4.640.908	9.414.093	24.810.989	290.131
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	359.926	1.437.958	3.474.614	8.020.422	5.827.687	10.719.275	29.839.882	608.586

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	189.420	590.618	647.319	429.979	1.154.078	3.011.414	159.068
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	189.420	590.618	647.319	429.979	1.154.078	3.011.414	159.068
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	298.144	551.531	1.893.956	77.010	-	-	2.820.641	35.100
Swap	-	41.057	65.692	938.838	3.616.072	2.546.340	6.025.790	13.233.789	805.594
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	339.201	617.223	2.832.794	3.693.082	2.546.340	6.025.790	16.054.430	840.694
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	339.201	806.643	3.423.412	4.340.401	2.976.319	7.179.868	19.065.844	999.762

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	4.000	1.200.526	474.221	1.266.175	2.242.196	5.187.118	260.009
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	4.000	1.200.526	474.221	1.266.175	2.242.196	5.187.118	260.009
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	315.534	408.761	1.353.612	83.421	-	-	2.161.328	12.951
Swap	-	-	396.835	928.604	2.191.547	2.386.422	4.734.320	10.637.728	168.673
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	315.534	805.596	2.282.216	2.274.968	2.386.422	4.734.320	12.799.056	181.624
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	315.534	809.596	3.482.742	2.749.189	3.652.597	6.976.516	17.986.174	441.633

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	4.000	1.030.475	449.774	1.212.052	2.320.890	5.017.191	69.213
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	4.000	1.030.475	449.774	1.212.052	2.320.890	5.017.191	69.213
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	317.870	411.481	1.384.203	87.291	-	-	2.200.845	3.866
Swap	-	-	59.586	1.861.436	2.252.246	2.554.562	4.533.101	11.260.931	816.283
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	317.870	471.067	3.245.639	2.339.537	2.554.562	4.533.101	13.461.776	820.149
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	317.870	475.067	4.276.114	2.789.311	3.766.614	6.853.991	18.478.967	889.362

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

b) Tipos de derivados para coberturas contables

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

i) Coberturas a valor razonable:

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

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

A continuación, se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables a valor razonable al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en montos nacionales:

	Al 30 de septiembre de 2026									
	Nacionales								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	123.172	224.542	5.748	1.462.646	1.816.108	2.672	94.606
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	15.000	-	7.000	-	-	22.000	-	46
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	530	-	1.035	-	124	1.689	-	38
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	1.949	975	293.370	296.294	-	19.719
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	500	-	-	700	-	1.200	-	40
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	259.412	113.111	156.861	503.550	890.601	1.923.535	111.126	1.946
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	487.325	-	-	487.325	12.666	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	275.442	236.283	878.712	510.973	2.646.741	4.548.151	126.464	116.395
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	259.412	113.111	373.192	429.220	1.960.835	3.135.770	98.431	51.968
IRS	-	-	16.030	123.172	505.520	81.753	685.906	1.412.381	20.905	74.427
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	275.442	236.283	878.712	510.973	2.646.741	4.548.151	119.336	126.395

	Al 31 de diciembre de 2025									
	Nacionales								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	317.793	137.803	-	1.315.528	1.771.124	-	8.997
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	899.330	-	-	-	899.330	7.503	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	4.000	-	7.000	426.500	65.950	503.450	5.947	1.095
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	476.393	481.312	-	112.181	1.069.886	2.330	6.399
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	250.913	250.913	1.111	2.258
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	204.000	-	-	-	204.000	-	109
Bonos corrientes	-	-	-	678.733	330.643	390.010	701.335	2.100.721	63.730	7.908
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	-	449.665	-	449.665	-	3.612
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	4.000	2.576.249	956.758	1.266.175	2.445.907	7.249.089	80.621	30.378
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	617.733	266.328	341.446	1.724.491	2.949.998	14.430	31.436
IRS	-	-	4.000	1.958.516	690.430	924.729	721.416	4.299.091	20.272	53.886
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	4.000	2.576.249	956.758	1.266.175	2.445.907	7.249.089	34.702	85.322

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

ii) Coberturas de flujo de caja:

El Banco utiliza como instrumentos de coberturas de flujo de caja, cross currency swaps, forwards (inflación y tipo de cambio) y swaps de tasa en UF para asegurar los flujos futuros tanto de activos como pasivos expuestos a cambios debidos a variaciones en las tasas de interés, tipos de cambio y/o inflación.

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en montos nacionales:

	Al 30 de septiembre de 2026									
	Nacionales								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set Partidas / Colocaciones	-	340.775	533.744	2.432.142	2.328.545	1.259.474	3.897.108	10.791.788	99.921	116.382
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-	477.495	1.263.330	-	1.740.825	7.572	8.867
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	72.126	-	48.934	225	-	121.285	1.291	52
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-	-	(1.584.300)	(1.584.300)	-	86.406
Bonos corrientes	-	-	-	233.451	841.367	20.333	67.778	1.162.929	27.520	6.424
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	-	-	487.336	487.336	40.628	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	340.775	605.870	2.665.593	3.696.341	2.543.362	2.867.922	12.719.863	176.932	218.131
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	299.718	564.812	1.933.794	73.903	-	-	2.872.227	883	11.500
CCS	-	41.057	41.058	683.438	3.219.768	2.351.129	3.221.224	9.557.674	129.238	82.808
IRS	-	-	-	48.361	402.670	192.233	(353.302)	289.962	88.011	82.623
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	340.775	605.870	2.665.593	3.696.341	2.543.362	2.867.922	12.719.863	218.132	176.931

	Al 31 de diciembre de 2025									
	Nacionales								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set Partidas / Colocaciones	-	198.621	468.347	2.107.185	1.122.125	1.431.454	2.645.252	7.972.984	20.702	81.193
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-	434.224	914.052	27.807	1.376.083	2.222	8.820
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	117.048	-	66.627	89.933	337.301	-	610.909	353	40.695
Depósito a Plazo	-	-	337.249	337.249	-	-	(1.318.050)	(643.552)	9.083	2.473
Bonos corrientes	-	-	-	142.282	860.290	176.944	60.335	1.239.851	28.631	12.781
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	-	-	450.186	450.186	32.821	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	315.669	805.596	2.653.343	2.506.572	2.859.751	1.865.530	11.006.461	93.812	145.962
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	315.669	408.761	1.353.689	83.421	-	-	2.161.540	9.200	353
CCS	-	-	-	668.706	2.058.688	2.521.235	2.468.026	7.716.655	87.797	69.644
IRS	-	-	396.835	630.948	364.463	338.516	(602.496)	1.128.266	48.965	23.816
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	315.669	805.596	2.653.343	2.506.572	2.859.751	1.865.530	11.006.461	145.962	93.813

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la estimación de los períodos donde se espera se produzcan los flujos de caja por tipo de riesgo, son los siguientes:

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

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	88	6.931	33.842	453.927	1.128.963	872.851	3.848.784	6.345.386
Egresos de flujos	(32.514)	(7.634)	(32.216)	(469.415)	(1.166.840)	(888.925)	(3.837.771)	(6.435.315)
Flujos netos	(32.426)	(703)	1.626	(15.488)	(37.877)	(16.074)	11.013	(89.929)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	32.514	7.634	32.216	469.415	1.166.840	888.925	3.837.771	6.435.315
Egresos de flujo	(88)	(6.931)	(33.842)	(453.927)	(1.128.963)	(872.851)	(3.848.784)	(6.345.386)
Flujos netos	32.426	703	(1.626)	15.488	37.877	16.074	(11.013)	89.929

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	14.103	16.707	121.171	292.559	262.354	2.565.867	3.272.761
Egresos de flujos	-	(13.910)	(17.824)	(124.066)	(305.775)	(272.393)	(2.571.320)	(3.305.288)
Flujos netos	-	193	(1.117)	(2.895)	(13.216)	(10.039)	(5.453)	(32.527)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	13.910	17.824	124.066	305.775	272.393	2.571.320	3.305.288
Egresos de flujo	-	(14.103)	(16.707)	(121.171)	(292.559)	(262.354)	(2.565.867)	(3.272.761)
Flujos netos	-	(193)	1.117	2.895	13.216	10.039	5.453	32.527

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	154	302.500	562.615	1.993.383	2.678.577	2.223.301	3.593.244	11.353.774
Egresos de flujo	(12.126)	(300.275)	(574.464)	(2.086.304)	(2.480.697)	(1.879.145)	(3.036.273)	(10.369.284)
Flujos netos	(11.972)	2.225	(11.849)	(92.921)	197.880	344.156	556.971	984.490
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	12.126	300.275	574.464	2.086.304	2.480.697	1.879.145	3.036.273	10.369.284
Egresos de flujo	(154)	(302.500)	(562.615)	(1.993.383)	(2.678.577)	(2.223.301)	(3.593.244)	(11.353.774)
Flujos netos	11.972	(2.225)	11.849	92.921	(197.880)	(344.156)	(556.971)	(984.490)

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	201.090	480.711	1.820.692	1.634.376	2.195.776	2.431.469	8.764.114
Egresos de flujo	-	(212.006)	(507.668)	(1.853.975)	(1.650.737)	(1.707.128)	(2.025.647)	(7.957.161)
Flujos netos	-	(10.916)	(26.957)	(33.283)	(16.361)	488.648	405.822	806.953
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	212.006	507.668	1.853.975	1.650.737	1.707.128	2.025.647	7.957.161
Egresos de flujo	-	(201.090)	(480.711)	(1.820.692)	(1.634.376)	(2.195.776)	(2.431.469)	(8.764.114)
Flujos netos	-	10.916	26.957	33.283	16.361	(488.648)	(405.822)	(806.953)

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

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	9.471	70.024	288.419	929.548	118.697	672.542	2.088.701
Egresos de flujo	-	(2.583)	(73.369)	(283.017)	(986.702)	(100.087)	(671.078)	(2.116.836)
Flujos netos	-	6.888	(3.345)	5.402	(57.154)	18.610	1.464	(28.135)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	2.583	73.369	283.017	986.702	100.087	671.078	2.116.836
Egresos de flujo	-	(9.471)	(70.024)	(288.419)	(929.548)	(118.697)	(672.542)	(2.088.701)
Flujos netos	-	(6.888)	3.345	(5.402)	57.154	(18.610)	(1.464)	28.135

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	119.025	30.675	267.529	916.861	314.608	686.927	2.335.625
Egresos de flujo	-	(117.636)	(21.569)	(235.874)	(955.085)	(298.697)	(654.007)	(2.282.868)
Flujos netos	-	1.389	9.106	31.655	(38.224)	15.911	32.920	52.757
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	117.636	21.569	235.874	955.085	298.697	654.007	2.282.868
Egresos de flujo	-	(119.025)	(30.675)	(267.529)	(916.861)	(314.608)	(686.927)	(2.335.625)
Flujos netos	-	(1.389)	(9.106)	(31.655)	38.224	(15.911)	(32.920)	(52.757)

- d) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura utilizados en coberturas de flujo de efectivo cuyo efecto fue registrado en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados, específicamente en el rubro "Otro resultado integral acumulado", en cobertura de flujos de efectivo, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	14.601	56.479
Del Estado y Banco Central de Chile	1.295	6.598
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	-	-
Set de Partidas / Pasivas	82.407	56.397
Depósitos a Plazo	86.406	(6.612)
Bonos corrientes	(21.097)	(15.850)
Bonos subordinados	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	(40.628)	(32.821)
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión Extranjero	-	-
Desarme	(21)	732
Total	122.963	64.923

- e) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el resultado generado por aquellos derivados de flujos de efectivo cuyo efecto fue traspasado desde otros resultados integrales a resultados del período, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(722.999)	(654.442)
Del Estado y Banco Central de Chile	(38.969)	(21.952)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	-	-
Set de Partidas / Pasivas	17.657	7.515
Depósitos a plazo	(2.911)	(858)
Bonos corrientes	89.275	60.120
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	16.204	(20.565)
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión extranjero	-	-
Total	(641.743)	(630.182)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	258.216	400.485
Instrumentos financieros de deuda	2.227.904	2.221.860
Adeudado por bancos	729.298	1.095.633
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	40.570.753	36.062.785
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	16.739.281	15.577.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.242.422	3.145.533
Total	63.767.874	58.504.095

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores es el siguiente:

	Vencimiento del compromiso al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	398	231.018	19.942	6.858	-	-	-	258.216
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	398	231.018	19.942	6.858	-	-	-	258.216
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	398	231.018	19.942	6.858	-	-	-	258.216

	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	-	373.650	23.357	3.478	-	-	-	400.485
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	373.650	23.357	3.478	-	-	-	400.485
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	373.650	23.357	3.478	-	-	-	400.485

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	37.560		59.569	
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.206.106		2.179.238	
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(15.762)		(16.947)	
Total	2.227.904		2.221.860	

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada				Total Instrumentos Financieros a Costo Amortizado
	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2026	2.191.012	47.795	-	2.238.807	(9.230)	(7.717)	-	(16.947)	2.221.860
Compras realizadas en el período	-	2.017	-	2.017	-	-	-	-	2.017
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(159.902)	(37.644)	-	(197.546)	2.760	3	-	2.763	(194.783)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	198.344	2.044	-	200.388	(762)	(816)	-	(1.578)	198.810
Saldo final al 30 de septiembre de 2026	2.229.454	14.212	-	2.243.666	(7.232)	(8.530)	-	(15.762)	2.227.904

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada				Total Instrumentos Financieros a Costo Amortizado
	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2025	3.813.698	-	-	3.813.698	(11.870)	-	-	(11.870)	3.801.828
Compras realizadas en el período	21.120	12.294	-	33.414	(150)	(585)	-	(735)	32.679
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	35.501	-	35.501	-	(7.132)	-	(7.132)	28.369
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(1.452.947)	-	-	(1.452.947)	1.906	-	-	1.906	(1.451.041)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(190.859)	-	-	(190.859)	884	-	-	884	(189.975)
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	2.191.012	47.795	-	2.238.807	(9.230)	(7.717)	-	(16.947)	2.221.860

e) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los saldos de adeudado por bancos es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total anterior	730.022	-	-	730.022	(724)	-	-	(724)	729.298
Bancarios de liquidez	418.459	-	-	418.459	(361)	-	-	(361)	418.098
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior exportaciones chilenas	54.466	-	-	54.466	(66)	-	-	(66)	54.400
Crédito exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior entre terceros países	257.097	-	-	257.097	(297)	-	-	(297)	256.800
Cuenta corriente en bancos del exterior por derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del país y del exterior	730.022	-	-	730.022	(724)	-	-	(724)	729.298
Total de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del Banco Central de Chile por derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de los bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	730.022	-	-	730.022	(724)	-	-	(724)	729.298

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	1.097.372	-	-	1.097.372	(1.739)	-	-	(1.739)	1.095.633
Préstamos interbancarios de liquidez	439.459	-	-	439.459	(603)	-	-	(603)	438.856
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	238.987	-	-	238.987	(368)	-	-	(368)	238.619
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	418.926	-	-	418.926	(768)	-	-	(768)	418.158
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	1.097.372	-	-	1.097.372	(1.739)	-	-	(1.739)	1.095.633
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.097.372	-	-	1.097.372	(1.739)	-	-	(1.739)	1.095.633

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

f) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los saldos de créditos y cuentas por cobrar son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual			Grupal	Individual	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	28.390.406	3.357.248	2.312.040	566.268	416.259	35.042.221	(175.939)	(35.149)	(26.978)	(105.699)	(95.053)	(438.818)	(780)	(439.598)	34.602.623	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.355.642	14.303	29.073	-	-	1.399.018	(9.294)	(416)	(1.282)	-	-	(10.992)	-	(10.992)	1.388.026	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	476.596	37.251	70.158	-	-	584.005	(6.088)	(763)	(1.533)	-	-	(8.384)	-	(8.384)	575.621	
Créditos comercio exterior entre terceros países	450.359	-	39.637	-	-	489.996	(1.101)	-	(107)	-	-	(1.208)	-	(1.208)	488.788	
Deudores en cuentas corrientes	27.597	47.986	4.154	1.210	9.789	90.736	(362)	(2.801)	(586)	(506)	(6.763)	(11.018)	-	(11.018)	79.718	
Deudores por tarjetas de crédito	8.706	51.561	1.223	133	6.158	67.781	(149)	(1.773)	(148)	(58)	(4.260)	(6.388)	-	(6.388)	61.393	
Operaciones de factoraje	1.250.449	82.608	5.968	-	466	1.339.491	(8.103)	(1.368)	(58)	-	(127)	(9.656)	-	(9.656)	1.329.835	
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.465.525	321.366	149.466	48.076	9.557	1.993.990	(5.683)	(3.741)	(2.529)	(3.678)	(2.160)	(17.791)	-	(17.791)	1.976.199	
Préstamos estudiantiles	-	67.963	-	-	3.371	71.334	-	(847)	-	-	(1.078)	(1.925)	-	(1.925)	69.409	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	35	-	44	1.607	1.686	(1.254)	(5)	-	-	(1.286)	(2.545)	-	(2.545)	(859)	
Subtotal	33.425.280	3.980.321	2.611.719	615.731	447.207	41.080.258	(207.973)	(46.863)	(33.221)	(109.941)	(110.727)	(508.725)	(780)	(509.505)	40.570.753	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito	-	5	-	-	2	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	4.480.288	-	-	39.220	4.519.508	-	(43.389)	-	-	(208)	(43.597)	-	(43.597)	4.475.911	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	11.744.338	-	-	612.579	12.356.917	-	(20.603)	-	-	(72.953)	(93.556)	-	(93.556)	12.263.361	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Subtotal	-	16.224.631	-	-	651.803	16.876.434	-	(63.992)	-	-	(73.161)	(137.153)	-	(137.153)	16.739.281	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	1.785.726	-	-	114.464	1.900.190	-	(68.469)	-	-	(60.040)	(128.509)	-	(128.509)	1.771.681	
Deudores en cuentas corrientes	-	102.171	-	-	17.953	120.124	-	(6.592)	-	-	(10.194)	(16.786)	-	(16.786)	103.338	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.380.746	-	-	74.833	1.455.579	-	(78.160)	-	-	(48.657)	(126.817)	-	(126.817)	1.328.762	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	249	-	-	-	249	-	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)	246	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	38.399	-	-	670	39.069	-	(285)	-	-	(389)	(674)	-	(674)	38.395	
Subtotal	-	3.307.291	-	-	207.920	3.515.211	-	(153.509)	-	-	(119.280)	(272.789)	-	(272.789)	3.242.422	
TOTAL	33.425.280	23.512.243	2.611.719	615.731	1.306.930	61.471.903	(207.973)	(264.364)	(33.221)	(109.941)	(303.168)	(918.667)	(780)	(919.447)	60.552.456	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	24.697.435	3.310.391	2.256.281	654.191	412.552	31.330.850	(156.585)	(35.571)	(30.914)	(142.689)	(94.973)	(460.732)	(783)	(461.515)	30.869.335
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	879.104	18.289	18.562	1.839	103	917.897	(6.881)	(448)	(698)	(1.655)	(62)	(9.744)	-	(9.744)	908.153
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	418.430	39.083	51.143	450	-	509.106	(7.344)	(707)	(734)	(180)	-	(8.965)	-	(8.965)	500.141
Créditos comercio exterior entre terceros países	486.809	-	15.507	-	-	502.316	(2.900)	-	(100)	-	-	(3.000)	-	(3.000)	499.316
Deudores en cuentas corrientes	45.062	44.924	4.945	1.493	9.249	105.673	(321)	(2.967)	(751)	(671)	(6.576)	(11.286)	-	(11.286)	94.387
Deudores por tarjetas de crédito	7.856	52.297	1.125	143	6.218	67.639	(110)	(1.781)	(141)	(72)	(4.468)	(6.572)	-	(6.572)	61.067
Operaciones de factoraje	1.089.943	111.660	5.297	-	553	1.207.453	(7.080)	(1.747)	(53)	-	(197)	(9.077)	-	(9.077)	1.198.376
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.337.116	317.361	161.015	45.494	12.081	1.873.067	(4.376)	(3.629)	(3.213)	(5.016)	(2.830)	(19.064)	-	(19.064)	1.854.003
Préstamos estudiantiles	-	73.106	-	-	7.310	80.416	-	(1.069)	-	-	(1.878)	(2.947)	-	(2.947)	77.469
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	1	-	4.222	353	4.576	(1.087)	-	-	(2.686)	(265)	(4.038)	-	(4.038)	538
Subtotal	28.961.755	3.967.112	2.513.875	707.832	448.419	36.598.993	(186.684)	(47.919)	(36.604)	(152.969)	(111.249)	(535.425)	(783)	(536.208)	36.062.785
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	16	-	-	4	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	3.885.270	-	-	59.341	3.944.611	-	(32.592)	-	-	(336)	(32.928)	-	(32.928)	3.911.683
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	11.164.143	-	-	585.080	11.749.223	-	(20.375)	-	-	(70.604)	(90.979)	-	(90.979)	11.658.244
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	7.513	-	-	392	7.905	-	(18)	-	-	(35)	(53)	-	(53)	7.852
Subtotal	-	15.056.942	-	-	644.817	15.701.759	-	(52.985)	-	-	(70.975)	(123.960)	-	(123.960)	15.577.799
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.702.592	-	-	121.141	1.823.733	-	(68.767)	-	-	(61.276)	(130.043)	-	(130.043)	1.693.690
Deudores en cuentas corrientes	-	107.706	-	-	22.384	130.090	-	(7.002)	-	-	(12.743)	(19.745)	-	(19.745)	110.345
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.342.354	-	-	65.949	1.408.303	-	(73.724)	-	-	(42.849)	(116.573)	-	(116.573)	1.291.730
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	357	-	-	-	357	-	(5)	-	-	-	(5)	-	(5)	352
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	50.270	-	-	362	50.632	-	(1.014)	-	-	(202)	(1.216)	-	(1.216)	49.416
Subtotal	-	3.203.279	-	-	209.836	3.413.115	-	(150.512)	-	-	(117.070)	(267.582)	-	(267.582)	3.145.533
TOTAL	28.961.755	22.227.333	2.513.875	707.832	1.303.072	55.713.867	(186.684)	(251.416)	(36.604)	(152.969)	(299.294)	(926.967)	(783)	(927.750)	54.786.117

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

g) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los saldos de los créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo, son los siguientes:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 30 de septiembre de 2026	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas							Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	621.344	1.628	1.547	-	-	624.519	(4.722)	(25)	(181)	-	-	(4.928)	619.591
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	263.656	5.999	3.356	536	-	273.547	(3.137)	(40)	(62)	(11)	-	(3.250)	270.297
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.681.261	85.369	28.003	1.873	2.290	1.798.796	(12.329)	(927)	(2.626)	(1.147)	(1.166)	(18.195)	1.780.601
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	132.788	534.453	2.666	205	8.944	679.056	(754)	(15.950)	(350)	(103)	(4.423)	(21.580)	657.476
Líneas de crédito de libre disposición	1.559.157	25.827	19.662	6.147	-	1.610.793	(25.563)	(298)	(28)	(552)	-	(26.441)	1.584.352
Otros compromisos de crédito	1.801.790	66	6.198	-	-	1.808.054	(5.378)	(11)	-	-	-	(5.389)	1.802.665
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.059.996	653.342	61.432	8.761	11.234	6.794.765	(51.883)	(17.251)	(3.247)	(1.813)	(5.589)	(79.783)	6.714.982

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2025	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Avales y fianzas	383.125	2.036	1.549	-	186	386.896	(2.487)	(14)	(218)	-	(8)	(2.727)	384.169
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	98.838	4.952	4.990	-	629	109.409	(1.761)	(17)	(140)	-	-	(1.918)	107.491
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.656.294	88.125	41.238	6.993	1.330	1.793.980	(11.868)	(1.053)	(4.888)	(4.386)	(931)	(23.126)	1.770.854
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	127.750	509.797	3.004	408	12.339	653.298	(711)	(15.613)	(404)	(208)	(6.346)	(23.282)	630.016
Líneas de crédito de libre disposición	1.533.067	26.287	27.366	2.758	-	1.589.478	(18.971)	(1)	(432)	(55)	-	(19.459)	1.570.019
Otros compromisos de crédito	1.480.597	77	-	-	-	1.480.674	(7.361)	(13)	-	-	-	(7.374)	1.473.300
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.279.671	631.274	78.147	10.159	14.484	6.013.735	(43.159)	(16.711)	(6.082)	(4.649)	(7.285)	(77.886)	5.935.849

h) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	1.739	-	-	1.739
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	1	-	-	1
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	584	-	-	584
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1	-	-	1
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(1.752)	-	-	(1.752)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	151	-	-	151
Saldo al 30 de septiembre de 2026	724	-	-	724

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	1.180	-	-	1.180
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	1.812	-	-	1.812
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(1.087)	-	-	(1.087)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	(166)	-	-	(166)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.739	-	-	1.739

i) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por colocaciones comerciales es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	186.684	47.919	36.604	152.969	111.249	535.425	783	536.208
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	9.222	3.047	416	1.619	(7.258)	7.046	-	7.046
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	(2.970)	(5.929)	(3.096)	4.650	25.990	18.645	-	18.645
Normal individual hasta subestándar	(4.391)	-	2.620	-	-	(1.771)	-	(1.771)
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1.000)	-	-	4.788	-	3.788	-	3.788
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(719)	2.348	-	1.629	-	1.629
Subestándar hasta Normal individual	2.772	-	(4.966)	-	-	(2.194)	-	(2.194)
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	205	(1.919)	-	(1.714)	-	(1.714)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(64)	-	(64)	-	(64)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(6.443)	-	-	29.780	23.337	-	23.337
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	648	-	-	(4.036)	(3.388)	-	(3.388)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(705)	473	(286)	(504)	331	(691)	-	(691)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	354	(607)	50	1	(85)	(287)	-	(287)
Nuevos créditos originados	68.862	7.409	5.256	10.487	5.666	97.680	-	97.680
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	290	2.576	225	49	1.078	4.218	-	4.218
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(66.660)	(8.305)	(7.989)	(7.168)	(7.117)	(97.239)	-	(97.239)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(135)	-	(54.645)	(19.117)	(73.897)	(3)	(73.900)
Recuperación de créditos castigados	-	1	-	-	-	1	-	1
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	12.545	280	1.805	1.980	236	16.846	-	16.846
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2026	207.973	46.863	33.221	109.941	110.727	508.725	780	509.505

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$			
Comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2025	164.497	48.047	38.515	165.899	119.211	536.169	503	536.672
Constitución (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	10.913	4.104	463	12.532	(9.377)	18.635	-	18.635
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]:	(6.128)	(5.916)	5.854	14.328	35.351	43.489	-	43.489
Normal individual hasta subestándar	(5.924)	-	11.081	-	-	5.157	-	5.157
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(544)	-	-	10.284	-	9.740	-	9.740
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(3.164)	9.897	-	6.733	-	6.733
Subestándar hasta Normal individual	1.027	-	(3.693)	-	-	(2.666)	-	(2.666)
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	1.698	(5.828)	-	(4.130)	-	(4.130)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(6.892)	-	-	38.732	31.840	-	31.840
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	732	-	-	(3.967)	(3.235)	-	(3.235)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, subestándar, incumplimiento)	(841)	670	(128)	(91)	589	199	-	199
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	154	(426)	60	73	(3)	(142)	-	(142)
Nuevos créditos originados	76.970	8.751	5.359	11.912	9.921	112.913	-	112.913
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	879	2.628	134	151	1.037	4.829	-	4.829
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(45.526)	(8.230)	(9.431)	(14.431)	(8.289)	(85.907)	-	(85.907)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(677)	(1.213)	(32.281)	(35.887)	(70.058)	280	(69.778)
Recuperación de créditos castigados	-	1	-	-	12	13	-	13
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(14.921)	(789)	(3.077)	(5.141)	(730)	(24.658)	-	(24.658)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	186.684	47.919	36.604	152.969	111.249	535.425	783	536.208

j) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones para vivienda es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	52.985	70.975	123.960
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	4.290	(3.383)	907
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	(2.409)	11.967	9.558
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.038)	16.151	13.113
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	629	(4.184)	(3.555)
Nuevos créditos originados	8.785	19	8.804
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.833)	(6.356)	(9.189)
Aplicación de provisiones por castigos	(1)	(61)	(62)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías (*)	-	-	-
Diferencias de cambio	3.175	-	3.175
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2026	63.992	73.161	137.153

Al 31 de diciembre de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	45.163	66.312	111.475
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	7.073	(4.974)	2.099
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]:	(3.107)	15.700	12.593
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.960)	20.848	16.888
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	853	(5.148)	(4.295)
Nuevos créditos originados	13.058	90	13.148
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(5.762)	(5.481)	(11.243)
Aplicación de provisiones por castigos	(6)	(413)	(419)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías (*)	-	-	-
Diferencias de cambio	(3.434)	(259)	(3.693)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	52.985	70.975	123.960

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

k) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones de consumo es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	150.512	117.070	267.582
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	19.296	(8.034)	11.262
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	(11.089)	56.256	45.167
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(11.741)	60.909	49.168
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	652	(4.653)	(4.001)
Nuevos créditos originados	10.699	17.890	28.589
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	27.638	8.342	35.980
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(22.800)	(6.886)	(29.686)
Aplicación de provisiones por castigos	(20.982)	(65.378)	(86.360)
Recuperación de créditos castigados	211	16	227
Cambios en modelos y metodologías (*)	-	-	-
Diferencias de conversión	24	4	28
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2026	153.509	119.280	272.789

Al 31 de diciembre de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	125.596	127.679	253.275
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	29.388	(6.289)	23.099
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]:	(44.028)	59.413	15.385
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(44.872)	64.270	19.398
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	844	(4.857)	(4.013)
Nuevos créditos originados	13.038	19.114	32.152
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	37.382	9.613	46.995
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(11.169)	(9.808)	(20.977)
Aplicación de provisiones por castigos	(31.495)	(78.870)	(110.365)
Recuperación de créditos castigados	188	32	220
Cambios en modelos y metodologías (*)	32.033	(3.810)	28.223
Diferencias de conversión	(421)	(4)	(425)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	150.512	117.070	267.582

(*) Con fecha 31 de enero de 2025, el Banco registró los efectos de la implementación de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo establecidas en el Capítulo B-1 del CNCB, lo cual significó un cargo en resultado por MM\$33.962 antes de impuestos. Con fecha 30 de septiembre de 2025, la filial Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, implementó una calibración del modelo de provisiones por riesgo de crédito lo cual significó una liberación de MM\$5.739 (véase la nota N.º 2 letra p de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados).

l) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por créditos contingentes es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	43.159	16.711	6.082	4.649	7.285	77.886
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(136)	(27)	38	(4)	(724)	(853)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	(461)	(235)	(227)	621	1.394	1.092
Normal individual hasta Subestándar	(794)	-	258	-	-	(536)
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(32)	-	-	624	-	592
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	1	-	1
Subestándar hasta Normal individual	254	-	(483)	-	-	(229)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(11)	-	(11)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(222)	-	-	2.585	2.363
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	12	-	-	(1.184)	(1.172)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(33)	13	(3)	-	-	(23)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	144	(38)	1	7	(7)	107
Nuevos créditos originados	21.895	3.081	1.470	513	340	27.299
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	246	-	1	-	-	247
Pago de créditos	(16.291)	(2.160)	(4.125)	(4.012)	(2.441)	(29.029)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(149)	-	-	(267)	(416)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	3.471	30	8	46	2	3.557
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2026	51.883	17.251	3.247	1.813	5.589	79.783

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	25.378	22.724	12.693	9.942	2.677	73.414
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	21.694	6.759	(185)	1.696	2.785	32.749
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]:	663	(322)	588	(208)	2.831	3.552
Normal individual hasta Subestándar	(473)	-	1.232	-	-	759
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(6)	-	-	141	-	135
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(3)	28	-	25
Subestándar hasta Normal individual	1.212	-	(618)	-	-	594
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(32)	-	(32)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(289)	-	-	3.921	3.632
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	18	-	-	(1.091)	(1.073)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(137)	54	(28)	(345)	3	(453)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	67	(105)	5	-	(2)	(35)
Nuevos créditos originados	22.059	3.392	3.990	17	456	29.914
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	1.359	-	-	-	-	1.359
Pago de créditos	(22.296)	(8.332)	(9.724)	(6.762)	(1.130)	(48.244)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(284)	-	-	(334)	(618)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(3.637)	(12)	(111)	(36)	-	(3.796)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	(2.061)	(7.214)	(1.169)	-	-	(10.444)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	43.159	16.711	6.082	4.649	7.285	77.886

m) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la concentración de créditos y exposición a créditos contingentes por actividad económica es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	730.022	730.022	-	(724)	(724)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	535.906	94.290	630.196	(20.927)	(1.289)	(22.216)
Fruticultura	370.003	47.226	417.229	(15.406)	(268)	(15.674)
Silvicultura y extracción de madera	84.045	4.967	89.012	(1.789)	-	(1.789)
Pesca	142.767	95.179	237.946	(3.708)	(139)	(3.847)
Explotación de minas y canteras	173.660	768.466	942.126	(1.907)	(783)	(2.690)
Producción de petróleo crudo y gas natural	30.773	205	30.978	(62)	-	(62)
Industria Manufacturera de productos	2.091.848	696.507	2.788.355	(26.641)	(5.970)	(32.611)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	535.225	126.867	662.092	(6.770)	(2.833)	(9.603)
Industria textil y del cuero	30.117	4.674	34.791	(1.247)	(105)	(1.352)
Industria de la madera y muebles	72.847	25.352	98.199	(2.572)	(198)	(2.770)
Industria del papel imprentas y editoriales	74.305	6.434	80.739	(2.560)	(78)	(2.638)
Químicos y derivados del petróleo	390.753	135.968	526.721	(3.274)	(637)	(3.911)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	423.096	307.187	730.283	(5.503)	(1.527)	(7.030)
Otras Industrias Manufactureras	565.505	90.025	655.530	(4.715)	(592)	(5.307)
Electricidad, gas y agua	1.187.437	3.618	1.191.055	(6.292)	(15)	(6.307)
Construcción de viviendas	169.070	-	169.070	(921)	-	(921)
Otras obras y construcciones	2.250.407	160.454	2.410.861	(17.900)	(335)	(18.235)
Comercio por mayor	1.949.802	430.393	2.380.195	(36.605)	(8.722)	(45.327)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	969.168	751.762	1.720.930	(37.525)	(4.975)	(42.500)
Transporte y almacenamiento	1.743.998	233.214	1.977.212	(17.665)	(2.084)	(19.749)
Telecomunicaciones	171.608	13.138	184.746	(2.811)	(5)	(2.816)
Establecimientos financieros y de seguros	3.100.022	126.235	3.226.257	(24.974)	(1.383)	(26.357)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.577.743	4.969.395	8.547.138	(46.973)	(14.653)	(61.626)
Servicios comunales sociales y personales	3.096.326	11.040.626	14.136.952	(78.721)	(128.057)	(206.778)
Total Colocaciones Comerciales	21.644.583	19.435.675	41.080.258	(340.827)	(168.678)	(509.505)
Colocaciones para vivienda	12.357.422	4.519.012	16.876.434	(93.574)	(43.579)	(137.153)
Colocaciones de consumo	3.475.903	39.308	3.515.211	(271.349)	(1.440)	(272.789)
Exposición por créditos contingentes	3.462.518	3.332.247	6.794.765	(43.203)	(36.580)	(79.783)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	1.097.372	1.097.372	-	(1.739)	(1.739)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	480.236	65.795	546.031	(18.643)	(2.211)	(20.854)
Fruticultura	296.152	81.680	377.832	(9.680)	(338)	(10.018)
Silvicultura y extracción de madera	97.055	5.012	102.067	(1.930)	(412)	(2.342)
Pesca	82.956	96.905	179.861	(1.736)	(246)	(1.982)
Explotación de minas y canteras	220.380	426.650	647.030	(2.083)	(586)	(2.669)
Producción de petróleo crudo y gas natural	4.140	4.899	9.039	(63)	(4)	(67)
Industria Manufacturera de productos	1.724.119	603.476	2.327.595	(26.854)	(5.138)	(31.992)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	426.431	143.516	569.947	(6.759)	(2.260)	(9.019)
Industria textil y del cuero	29.166	8.225	37.391	(1.246)	(143)	(1.389)
Industria de la madera y muebles	55.726	21.545	77.271	(1.980)	(282)	(2.262)
Industria del papel imprentas y editoriales	64.503	5.339	69.842	(2.883)	(75)	(2.958)
Químicos y derivados del petróleo	260.687	93.016	353.703	(3.476)	(677)	(4.153)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	438.065	269.691	707.756	(5.687)	(1.352)	(7.039)
Otras Industrias Manufactureras	449.541	62.144	511.685	(4.823)	(349)	(5.172)
Electricidad, gas y agua	991.449	35.003	1.026.452	(7.812)	(1.440)	(9.252)
Construcción de viviendas	109.377	-	109.377	(875)	-	(875)
Otras obras y construcciones	1.942.304	157.859	2.100.163	(26.110)	(557)	(26.667)
Comercio por mayor	1.758.906	351.577	2.110.483	(34.710)	(7.956)	(42.666)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	893.029	812.673	1.705.702	(33.332)	(5.877)	(39.209)
Transporte y almacenamiento	1.610.603	292.195	1.902.798	(18.462)	(1.879)	(20.341)
Telecomunicaciones	427.343	18.834	446.177	(43.872)	(3)	(43.875)
Establecimientos financieros y de seguros	2.933.447	139.517	3.072.964	(25.103)	(1.385)	(26.488)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.487.352	5.182.987	8.670.339	(15.125)	(50.750)	(65.875)
Servicios comunales sociales y personales	2.895.548	8.369.535	11.265.083	(79.415)	(111.621)	(191.036)
Total Colocaciones Comerciales	19.954.396	16.644.597	36.598.993	(345.805)	(190.403)	(536.208)
Colocaciones para vivienda	11.757.794	3.943.965	15.701.759	(91.051)	(32.909)	(123.960)
Colocaciones de consumo	3.358.775	54.340	3.413.115	(264.691)	(2.891)	(267.582)
Exposición por créditos contingentes	3.659.920	2.353.815	6.013.735	(51.058)	(26.828)	(77.886)

n) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las colocaciones para la vivienda y sus provisiones constituidas por tramos de capital insoluto de préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y los días de mora, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	1.832.835	81.596	34.388	7.567	28.557	1.984.943	(8.505)	(2.270)	(1.291)	(602)	(2.622)	(15.290)
40% < PVG <= 80%	12.109.428	283.740	108.093	65.268	238.515	12.805.044	(50.456)	(11.427)	(6.429)	(4.605)	(30.208)	(103.125)
80% < PVG <= 90%	1.577.110	22.126	8.294	4.472	24.987	1.636.989	(5.971)	(678)	(301)	(310)	(5.125)	(12.385)
PVG > 90%	435.536	5.177	1.332	821	6.592	449.458	(5.220)	(185)	(62)	(77)	(809)	(6.353)
Total	15.954.909	392.639	152.107	78.128	298.651	16.876.434	(70.152)	(14.560)	(8.083)	(5.594)	(38.764)	(137.153)

Al 31 de diciembre de 2025 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	1.653.384	69.070	19.118	10.690	23.190	1.775.452	(6.882)	(1.961)	(1.010)	(712)	(2.631)	(13.196)
40% < PVG <= 80%	11.273.927	265.955	135.124	78.801	247.132	12.000.939	(41.181)	(10.201)	(7.004)	(4.899)	(29.091)	(92.376)
80% < PVG <= 90%	1.488.843	21.888	13.412	8.015	31.873	1.564.031	(3.796)	(669)	(518)	(495)	(7.478)	(12.956)
PVG > 90%	345.887	3.636	4.214	1.894	5.706	361.337	(4.073)	(123)	(143)	(114)	(979)	(5.432)
Total	14.762.041	360.549	171.868	99.400	307.901	15.701.759	(55.932)	(12.954)	(8.675)	(6.220)	(40.179)	(123.960)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

o) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los saldos de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual																				Grupal					
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento			Total
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total						
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	332.887	36.282	-	-	49.290	418.459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418.459	-	-	-	418.459	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	24.237	6.566	23.663	-	-	-	54.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.466	-	-	-	54.466	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	195.054	62.043	-	-	-	257.097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257.097	-	-	-	257.097	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	24.237	534.507	121.988	-	-	49.290	730.022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	730.022	-	-	-	730.022	-
Provisiones constituidas	(9)	(421)	(289)	-	-	(5)	(724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(724)	-	-	-	(724)	-
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,24%	0,00%	0,00%	0,01%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%		
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	128.319	1.802.478	4.438.427	5.145.662	5.983.217	10.892.303	28.390.406	1.505.446	222.679	239.946	343.969	2.312.040	250.762	177.410	14.222	46.373	49.007	28.494	566.268	31.268.714	3.357.248	416.259	3.773.507	35.042.221	(780)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	630.976	324.783	202.362	128.285	69.236	1.355.642	22.867	6.206	-	-	29.073	-	-	-	-	-	-	-	1.384.715	14.303	-	14.303	1.399.018	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	68.393	150.062	163.380	60.209	34.552	476.596	21.107	37.120	-	11.931	70.158	-	-	-	-	-	-	-	546.754	37.251	-	37.251	584.005	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	93.999	170.163	65.455	45.214	75.528	450.359	24.548	-	-	15.089	39.637	-	-	-	-	-	-	-	489.996	-	-	-	489.996	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	178	3.752	3.789	11.888	7.990	27.597	1.365	2.683	40	66	4.154	557	51	31	7	110	454	1.210	32.961	47.986	9.789	57.775	90.736	-	
Deudores por tarjetas de crédito	2	498	2.765	3.243	1.026	1.172	8.706	967	234	13	9	1.223	35	15	-	7	63	13	133	10.062	51.561	6.158	57.719	67.781	-	
Operaciones de factoraje	32.194	486.033	390.058	235.536	89.848	16.780	1.250.449	5.679	289	-	-	5.968	-	-	-	-	-	-	-	1.256.417	82.608	466	83.074	1.339.491	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	51.378	414.628	456.680	310.279	232.560	1.465.525	113.198	12.193	4.720	19.355	149.466	36.101	6.639	3.552	378	49	1.357	48.076	1.663.067	321.366	9.557	330.923	1.993.990	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.963	3.371	71.334	71.334	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-	-	44	44	35	1.607	1.642	1.686	-	
Subtotal	160.515	3.133.933	5.894.638	6.276.107	6.629.966	11.330.121	33.425.280	1.695.177	281.404	244.719	390.419	2.611.719	287.499	184.115	17.805	46.765	49.229	30.318	615.731	36.652.730	3.980.321	447.207	4.427.528	41.080.258	-	
Provisiones constituidas	(30)	(3.680)	(12.250)	(32.781)	(40.729)	(118.503)	(207.973)	(13.394)	(6.362)	(6.459)	(7.006)	(33.221)	(8.776)	(18.438)	(4.478)	(18.792)	(32.067)	(27.390)	(109.941)	(351.135)	(46.863)	(110.727)	(157.590)	(508.725)	(780)	
% Provisiones constituidas	0,02%	0,12%	0,21%	0,52%	0,61%	1,05%	0,62%	0,79%	2,26%	2,64%	1,79%	1,27%	3,05%	10,01%	25,15%	40,18%	65,14%	90,34%	17,86%	0,97%	1,18%	24,76%	3,56%	1,27%	0,00%	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual																			Grupal						
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total			
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal							Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	265.679	87.286	-	-	86.494	439.459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	439.459	-	-	-	439.459	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	110.070	55.775	64.255	8.887	-	-	238.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238.987	-	-	-	238.987	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	347.906	49.664	21.356	-	-	418.926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418.926	-	-	-	418.926	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	110.070	669.360	201.205	30.243	-	86.494	1.097.372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.097.372	-	-	-	1.097.372	-
Provisiones constituidas	(40)	(562)	(427)	(529)	-	(181)	(1.739)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.739)	-	-	-	(1.739)	-
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,21%	1,75%	0,00%	0,21%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,16%	
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	53.909	1.351.240	4.435.597	4.267.784	5.533.556	9.055.349	24.697.435	1.387.195	201.870	411.690	255.526	2.256.281	288.888	133.690	55.046	64.980	81.298	30.289	654.191	27.607.907	3.310.391	412.552	3.722.943	31.330.850	(783)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	211.820	283.033	227.555	115.234	41.462	879.104	10.525	7.787	251	(1)	18.562	-	-	-	-	-	1.839	1.839	899.505	18.289	103	18.392	917.897	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	55.031	91.552	146.423	106.591	18.833	418.430	24.597	12.048	5.843	8.655	51.143	-	-	-	450	-	-	450	470.023	39.083	-	39.083	509.106	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	100.084	191.766	26.426	74.958	93.575	486.809	707	-	-	14.800	15.507	-	-	-	-	-	-	-	502.316	-	-	-	502.316	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	12.028	11.540	5.122	13.433	2.939	45.062	2.325	2.340	54	226	4.945	626	67	6	65	126	603	1.493	51.500	44.924	9.249	54.173	105.673	-	
Deudores por tarjetas de crédito	2	175	3.922	1.928	1.047	782	7.856	832	269	11	13	1.125	30	16	-	7	62	28	143	9.124	52.297	6.218	58.515	67.639	-	
Operaciones de factoraje	25.087	386.076	326.762	221.255	79.312	51.451	1.089.943	5.296	-	-	1	5.297	-	-	-	-	-	-	-	1.095.240	111.660	553	112.213	1.207.453	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	49.606	370.067	483.842	201.983	231.618	1.337.116	127.907	12.444	3.894	16.770	161.015	31.848	4.287	4.578	2.970	50	1.761	45.494	1.543.625	317.361	12.081	329.442	1.873.067	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.106	7.310	80.416	80.416	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4.218	-	4.222	4.222	1	353	354	4.576	-	
Subtotal	78.998	2.166.060	5.714.239	5.380.335	6.126.114	9.496.009	28.961.755	1.559.384	236.758	421.743	295.990	2.513.875	321.396	138.060	59.630	68.472	85.754	34.520	707.832	32.183.462	3.967.112	448.419	4.415.531	36.598.993	(783)	
Provisiones constituidas	(28)	(2.630)	(12.167)	(38.121)	(37.712)	(96.026)	(186.684)	(16.622)	(5.365)	(9.356)	(5.261)	(36.604)	(10.846)	(13.833)	(14.932)	(27.489)	(54.878)	(30.991)	(152.969)	(376.257)	(47.919)	(111.249)	(159.168)	(535.425)	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,12%	0,21%	0,71%	0,62%	1,01%	0,64%	1,07%	2,27%	2,22%	1,78%	1,46%	3,38%	10,02%	25,04%	40,15%	64,00%	89,77%	21,61%	1,17%	1,21%	24,81%	3,60%	1,46%	-	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

p) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los saldos por colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación	Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos															
0 días	730.022	-	-	-	-	730.022	(724)	-	-	-	-	(724)	-	(724)	729.298
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	730.022	-	-	-	-	730.022	(724)	-	-	-	-	(724)	-	(724)	729.298
Colocaciones comerciales															
0 días	32.404.743	3.853.292	2.436.157	318.973	155.288	39.168.453	(205.035)	(35.555)	(27.897)	(49.053)	(30.596)	(348.136)	(780)	(348.916)	38.819.537
1 a 29 días	971.153	89.518	160.283	18.274	53.733	1.292.961	(2.825)	(6.031)	(3.630)	(968)	(9.950)	(23.404)	-	(23.404)	1.269.557
30 a 59 días	34.967	30.444	5.255	45.640	34.771	151.077	(13)	(3.826)	(186)	(11.133)	(6.661)	(21.819)	-	(21.819)	129.258
60 a 89 días	3.967	7.067	10.024	8.535	28.981	58.574	(91)	(1.451)	(1.508)	(825)	(5.817)	(9.692)	-	(9.692)	48.882
>= 90 días	10.450	-	-	224.309	174.434	409.193	(9)	-	-	(47.962)	(57.703)	(105.674)	-	(105.674)	303.519
Subtotal	33.425.280	3.980.321	2.611.719	615.731	447.207	41.080.258	(207.973)	(46.863)	(33.221)	(109.941)	(110.727)	(508.725)	(780)	(509.505)	40.570.753
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	15.795.366	-	-	159.543	15.954.909	-	(54.574)	-	-	(15.578)	(70.152)	-	(70.152)	15.884.757
1 a 29 días	-	312.774	-	-	79.865	392.639	-	(6.776)	-	-	(7.784)	(14.560)	-	(14.560)	378.079
30 a 59 días	-	88.446	-	-	63.661	152.107	-	(1.925)	-	-	(6.158)	(8.083)	-	(8.083)	144.024
60 a 89 días	-	28.045	-	-	50.083	78.128	-	(717)	-	-	(4.877)	(5.594)	-	(5.594)	72.534
>= 90 días	-	-	-	-	298.651	298.651	-	-	-	-	(38.764)	(38.764)	-	(38.764)	259.887
Subtotal	-	16.224.631	-	-	651.803	16.876.434	-	(63.992)	-	-	(73.161)	(137.153)	-	(137.153)	16.739.281
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.191.220	-	-	66.652	3.257.872	-	(117.922)	-	-	(40.672)	(158.594)	-	(158.594)	3.099.278
1 a 29 días	-	67.434	-	-	17.998	85.432	-	(14.921)	-	-	(9.756)	(24.677)	-	(24.677)	60.755
30 a 59 días	-	33.017	-	-	14.261	47.278	-	(12.409)	-	-	(7.876)	(20.285)	-	(20.285)	26.993
60 a 89 días	-	15.620	-	-	19.180	34.800	-	(8.257)	-	-	(10.642)	(18.899)	-	(18.899)	15.901
>= 90 días	-	-	-	-	89.829	89.829	-	-	-	-	(50.334)	(50.334)	-	(50.334)	39.495
Subtotal	-	3.307.291	-	-	207.920	3.515.211	-	(153.509)	-	-	(119.280)	(272.789)	-	(272.789)	3.242.422
TOTAL	34.155.302	23.512.243	2.611.719	615.731	1.306.930	62.201.925	(208.697)	(264.364)	(33.221)	(109.941)	(303.168)	(919.391)	(780)	(920.171)	61.281.754

Al 31 de diciembre de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal						
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																
0 días	1.074.414	-	-	-	-	1.074.414	(1.720)	-	-	-	-	(1.720)	-	(1.720)	1.072.694	
1 a 29 días	22.958	-	-	-	-	22.958	(19)	-	-	-	-	(19)	-	(19)	22.939	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	1.097.372	-	-	-	-	1.097.372	(1.739)	-	-	-	-	(1.739)	-	(1.739)	1.095.633	
Colocaciones comerciales																
0 días	28.250.500	3.825.209	2.214.642	381.331	137.226	34.808.908	(184.531)	(36.862)	(34.593)	(48.321)	(27.476)	(331.783)	(783)	(332.566)	34.476.342	
1 a 29 días	682.213	99.861	245.193	22.286	43.822	1.093.375	(2.022)	(5.671)	(1.342)	(3.326)	(7.879)	(20.240)	-	(20.240)	1.073.135	
30 a 59 días	27.764	31.943	25.034	29.701	40.937	155.379	(32)	(3.971)	(541)	(6.128)	(8.048)	(18.720)	-	(18.720)	136.659	
60 a 89 días	1.083	10.099	29.006	12.641	30.370	83.199	(96)	(1.415)	(128)	(2.329)	(5.901)	(9.869)	-	(9.869)	73.330	
>= 90 días	195	-	-	261.873	196.064	458.132	(3)	-	-	(92.865)	(61.945)	(154.813)	-	(154.813)	303.319	
Subtotal	28.961.755	3.967.112	2.513.875	707.832	448.419	36.598.993	(186.684)	(47.919)	(36.604)	(152.969)	(111.249)	(535.425)	(783)	(536.208)	36.062.785	
Colocaciones para vivienda																
0 días	-	14.617.802	-	-	144.239	14.762.041	-	(43.432)	-	-	(12.500)	(55.932)	-	(55.932)	14.706.109	
1 a 29 días	-	288.817	-	-	71.732	360.549	-	(6.172)	-	-	(6.782)	(12.954)	-	(12.954)	347.595	
30 a 59 días	-	105.476	-	-	66.392	171.868	-	(2.384)	-	-	(6.291)	(8.675)	-	(8.675)	163.193	
60 a 89 días	-	44.847	-	-	54.553	99.400	-	(997)	-	-	(5.223)	(6.220)	-	(6.220)	93.180	
>= 90 días	-	-	-	-	307.901	307.901	-	-	-	-	(40.179)	(40.179)	-	(40.179)	267.722	
Subtotal	-	15.056.942	-	-	644.817	15.701.759	-	(52.985)	-	-	(70.975)	(123.960)	-	(123.960)	15.577.799	
Colocaciones de consumo																
0 días	-	3.091.430	-	-	65.380	3.156.810	-	(116.017)	-	-	(37.793)	(153.810)	-	(153.810)	3.003.000	
1 a 29 días	-	65.128	-	-	20.317	85.445	-	(14.732)	-	-	(10.600)	(25.332)	-	(25.332)	60.113	
30 a 59 días	-	32.552	-	-	16.119	48.671	-	(12.236)	-	-	(8.677)	(20.913)	-	(20.913)	27.758	
60 a 89 días	-	14.169	-	-	19.536	33.705	-	(7.527)	-	-	(10.838)	(18.365)	-	(18.365)	15.340	
>= 90 días	-	-	-	-	88.484	88.484	-	-	-	-	(49.162)	(49.162)	-	(49.162)	39.322	
Subtotal	-	3.203.279	-	-	209.836	3.413.115	-	(150.512)	-	-	(117.070)	(267.582)	-	(267.582)	3.145.533	
TOTAL	30.059.127	22.227.333	2.513.875	707.832	1.303.072	56.811.239	(188.423)	(251.416)	(36.604)	(152.969)	(299.294)	(928.706)	(783)	(929.489)	55.881.750	

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

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios ascienden a MM\$1.303.577 y MM\$1.209.854, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los bienes inmobiliarios ascienden a MM\$690.662 y MM\$663.570, respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

A continuación, se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Saldo neto por cobrar	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Leasing financiero bruto	2.327.336		2.153.948	
Ingreso financiero no devengado	(333.097)		(280.524)	
Leasing financiero neto	1.994.239		1.873.424	

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los flujos de efectivos a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero por vencimiento son los siguientes:

Saldo neto por cobrar	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
A la vista	-		-	
Hasta un mes	196.732		184.818	
Más de un mes hasta tres meses	210.413		197.665	
Más de tres meses hasta un año	490.296		460.597	
Más de un año hasta tres años	529.357		497.299	
Más de tres años hasta cinco años	278.089		261.239	
Más de cinco años	289.352		271.806	
Leasing financiero neto	1.994.239		1.873.424	

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco ha adquirido activos financieros correspondientes a muebles e inmuebles, mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía, por un valor de MM\$16.459 y de MM\$15.635, respectivamente.

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de			Al 31 de diciembre de		
	2026			2025		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	20.384	12,71	2.591	17.195	12,71	2.185
Combanc S.A.	10.281	12,97	1.333	9.602	12,97	1.245
Transbank S.A.	170.874	8,72	14.900	167.690	8,72	14.623
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	14.948	13,61	2.034	15.011	13,61	2.043
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	9.172	20,00	1.834	9.753	20,00	1.951
Centro de Compensación Automatizado S.A.	17.455	33,33	5.818	18.287	33,33	6.095
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	12.494	7,03	878	10.867	7,03	764
Pagos y servicios S.A.	5.196	49,90	2.593	7.988	49,90	3.986
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	296	-	-	296
Acciones de BLADEX	-	-	3.114	-	-	2.333
Acciones FRB y FHLB	-	-	221.741	-	-	183.924
Otras acciones	-	-	6.319	-	-	4.237
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	20.143	50,00	10.072	19.389	50,00	9.695
Total	280.947		273.523	275.782		233.377

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Saldo al 1 de enero de	233.377		241.627	
Adquisición (enajenación) de acciones (*)	28.881		(25.715)	
Participación sobre resultados	11.458		18.095	
Adquisición (enajenaciones) de inversiones en sociedades	-		2.976	
Dividendos percibidos	(2.622)		(3.269)	
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	495		582	
Provisión dividendos mínimos	(350)		(687)	
Ajuste por movimientos de capital	(21)		(17)	
MTM acciones	2.305		(215)	
Saldos	273.523		233.377	

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

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	173.344	-	173.344
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	7	2	33.391	(25.135)	8.256
Depósitos estables	-	-	115.465	(114.840)	625
Derecho a usar marcas	7	2	22.662	(4.009)	18.653
Derecho a usar canales	7	2	2.538	(2.161)	377
Contrato para recaudación de servicios	7	2	8.508	(6.665)	1.843
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	120	(83)	37
Otros intangibles	7	2	9.917	(6.710)	3.207
Otros activos intangibles originados de forma independiente	6	5	816.940	(487.460)	329.480
Total			1.182.885	(647.063)	535.822

Al 31 de diciembre de 2025	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	160.105	-	160.105
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	7	3	33.391	(23.925)	9.466
Depósitos estables	-	-	110.765	(109.744)	1.021
Derecho a usar marcas	7	3	21.306	(3.626)	17.680
Derecho a usar canales	7	3	2.538	(2.031)	507
Contrato para recaudación de servicios	7	3	8.508	(6.026)	2.482
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	1.666	(731)	935
Otros intangibles	7	3	9.398	(5.865)	3.533
Otros activos intangibles originados de forma independiente	6	4	752.226	(437.859)	314.367
Total			1.099.903	(589.807)	510.096

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
		Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	160.105	33.391	110.765	21.306	2.538	8.508	1.666	9.398	752.226	1.099.903
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	68.433	68.433
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	(729)	(729)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	(1.614)	302	(6.891)	(8.203)
Variación tipo de cambio	13.239	-	4.700	1.356	-	-	68	217	3.901	23.481
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2026	173.344	33.391	115.465	22.662	2.538	8.508	120	9.917	816.940	1.182.885
Amortización del período	-	(1.210)	(447)	(383)	(130)	(639)	(60)	(523)	(50.841)	(54.233)
Amortización acumulada	-	(23.925)	(109.744)	(3.626)	(2.031)	(6.026)	(731)	(5.865)	(437.859)	(589.807)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	727	-	4.845	5.572
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	-	-	(4.649)	-	-	-	(19)	(322)	(3.605)	(8.595)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(25.135)	(114.840)	(4.009)	(2.161)	(6.665)	(83)	(6.710)	(487.460)	(647.063)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2026	173.344	8.256	625	18.653	377	1.843	37	3.207	329.480	535.822

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
		Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	176.869	33.391	116.716	23.023	2.538	8.508	1.761	10.055	667.662	1.040.523
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	74	-	104.265	104.339
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.374)	(13.374)
Variación tipo de cambio	(16.764)	-	(5.951)	(1.717)	-	-	(169)	(657)	(6.284)	(31.542)
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	(43)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2025	160.105	33.391	110.765	21.306	2.538	8.508	1.666	9.398	752.226	1.099.903
Amortización del ejercicio	-	(1.892)	(613)	(512)	(175)	(850)	(263)	(716)	(59.364)	(64.385)
Amortización acumulada	-	(22.033)	(114.930)	(3.114)	(1.856)	(5.176)	(533)	(7.951)	(383.463)	(539.056)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	7.230	7.230
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	-	-	5.799	-	-	-	65	363	2.987	9.214
Otros	-	-	-	-	-	-	-	2.439	(5.249)	(2.810)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(23.925)	(109.744)	(3.626)	(2.031)	(6.026)	(731)	(5.865)	(437.859)	(589.807)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2025	160.105	9.466	1.021	17.680	507	2.482	935	3.533	314.367	510.096

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) Deterioro

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen indicios de deterioros del valor de sus activos, concluyendo que no existen indicios de deterioros a registrar en los intangibles y/o plusvalías sobre dichas combinaciones de negocios.

Al 31 de diciembre de 2025, la filial Bci Perú realizó una evaluación para identificar la existencia de indicios de deterioro en el valor de sus activos. Como resultado de este análisis, se reconoció un deterioro por MM\$43, originado por la desestimación de un proyecto debido a decisiones técnicas y estratégicas adoptadas por la Administración.

NOTA 16 – ACTIVO FIJO

a) La composición del activo fijo al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2026				
	Promedio años de vida útil	Promedio años de vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos	-	-	61.283	-	61.283
Edificios	50	38	246.660	(61.951)	184.709
Equipos	3	3	157.247	(100.536)	56.711
Otros activos fijos	9	8	116.252	(69.108)	47.144
Total			581.442	(231.595)	349.847

Concepto	Al 31 de diciembre de 2025				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos	-	-	59.420	-	59.420
Edificios	47	35	208.062	(59.009)	149.053
Equipos	5	3	161.344	(104.104)	57.240
Otros activos fijos	9	7	116.803	(76.381)	40.422
Total			545.629	(239.494)	306.135

b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Terrenos	Edificios	Equipos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2026	59.420	208.062	161.344	116.803	545.629
Adquisiciones	-	30.032	3.110	22.135	55.277
Retiros/bajas	-	(780)	(12.958)	(12.398)	(26.136)
Trasposos	-	6.630	3.411	(10.563)	(522)
Variación tipo de cambio	1.863	2.716	2.340	281	7.200
Deterioro	-	-	-	(6)	(6)
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2026	61.283	246.660	157.247	116.252	581.442
Depreciación del período	-	(2.947)	(7.431)	(4.984)	(15.362)
Retiros y bajas	-	658	12.840	12.659	26.157
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	-	(59.009)	(104.104)	(76.381)	(239.494)
Variación tipo de cambio	-	(653)	(1.841)	(402)	(2.896)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	-	(61.951)	(100.536)	(69.108)	(231.595)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2026	61.283	184.709	56.711	47.144	349.847

	Terrenos	Edificios	Equipos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2025	63.295	196.642	153.094	95.322	508.353
Adquisiciones	-	248	6.239	49.000	55.487
Retiros/bajas	(1.457)	-	(2.610)	(3.577)	(7.644)
Trasposos	82	14.353	7.180	(23.620)	(2.005)
Variación tipo de cambio	(2.500)	(3.181)	(2.559)	(73)	(8.313)
Deterioro	-	-	-	(249)	(249)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2025	59.420	208.062	161.344	116.803	545.629
Depreciación del ejercicio	-	(10.050)	(10.056)	(5.737)	(25.843)
Retiros y bajas	-	-	605	925	1.530
Trasposos	-	-	288	-	288
Depreciaciones acumuladas	-	(56.526)	(99.492)	(73.458)	(229.476)
Variación tipo de cambio	-	7.567	4.551	1.889	14.007
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	-	(59.009)	(104.104)	(76.381)	(239.494)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2025	59.420	149.053	57.240	40.422	306.135

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado en garantía para el cumplimiento de obligaciones y por otra parte, no existen importes adeudados de activos fijos por el Banco a las mismas fechas.

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

a) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2026				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	8	6	212.038	(116.879)	95.159
Mejoras en inmuebles arrendados	10	8	66.422	(52.235)	14.187
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			278.460	(169.114)	109.346

Concepto	Al 31 de diciembre de 2025				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	8	5	185.328	(109.012)	76.316
Mejoras en inmuebles arrendados	10	8	64.155	(51.784)	12.371
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			249.483	(160.796)	88.687

b) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2026	185.328	64.155	-	-	249.483
Adquisiciones	55.627	2.640	-	-	58.267
Retiros/bajas	(35.576)	(3.719)	-	-	(39.295)
Traspasos	-	1.391	-	-	1.391
Otros	6.659	1.955	-	-	8.614
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2026	212.038	66.422	-	-	278.460
Depreciación del período	(17.061)	(1.407)	-	-	(18.468)
Retiros/bajas	13.529	2.877	-	-	16.406
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(109.012)	(51.784)	-	-	(160.796)
Otros	(4.335)	(1.921)	-	-	(6.256)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(116.879)	(52.235)	-	-	(169.114)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2026	95.159	14.187	-	-	109.346

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2025	198.355	68.315	-	-	266.670
Adquisiciones	19.384	1.582	-	-	20.966
Retiros/bajas	(24.200)	(5.431)	-	-	(29.631)
Traspasos	-	2.005	-	-	2.005
Otros	(8.211)	(2.316)	-	-	(10.527)
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2025	185.328	64.155	-	-	249.483
Depreciación del ejercicio	(21.278)	(3.363)	-	-	(24.641)
Retiros/bajas	7.625	3.784	-	-	11.409
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(100.052)	(49.180)	-	-	(149.232)
Otros	4.693	(3.025)	-	-	1.668
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(109.012)	(51.784)	-	-	(160.796)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2025	76.316	12.371	-	-	88.687

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las obligaciones por contratos de arrendamientos son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	104.523	78.587
Total	104.523	78.587

d) El gasto por contratos de arrendamientos al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Depreciación	18.468	24.641
Intereses	1.104	2.014
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	19.572	26.655

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

e) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los gastos asociados a activos por derechos a usar bienes en arrendamientos y obligaciones por contratos de arrendamientos son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Vencimiento contractual		
A la vista	-	-
Hasta un mes	2.026	1.062
Más de un mes hasta tres meses	4.978	3.030
Más de tres meses hasta un año	16.952	13.554
Entre 1 año y 3 años	25.948	25.198
Más de 3 años hasta 5 años	12.150	27.152
Más de cinco años	42.469	8.591
Total	104.523	78.587

f) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no mantiene rentas mínimas futuras a percibir por conceptos de arrendamiento operativos no cancelables.

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, ha constituido provisiones de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y de Impuesto Único del Artículo 21 de la Ley de la Renta, en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, registrando un pasivo por impuesto corriente por MM\$21.313 y un activo por impuesto corriente MM\$109.612 respectivamente. Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	15.930	119.292
(Pasivos) por impuestos corrientes	(37.243)	(9.680)
Total Activo (Pasivo)	(21.313)	109.612

Tasas legales por jurisdicción	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
Chile	27,00%	27,00%
Estados Unidos	21,00%	21,00%
Perú	29,50%	29,50%

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(59.359)	(63.775)	2.494	(120.640)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(43)	-	-	(43)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	52.206	34.395	-	86.601
Crédito por gastos por capacitación	151	-	-	151
Crédito por adquisición de activo fijo	-	-	-	-
Crédito por donaciones	602	-	-	602
Impuestos por recuperar de años anteriores	6.745	-	3.609	10.354
Retención 4% Intereses N°7 Art 74.	5.354	-	-	5.354
Otros impuestos y retenciones por recuperar	51	(3.743)	-	(3.692)
Total	5.707	(33.123)	6.103	(21.313)

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(59.870)	(106.670)	2.899	(163.641)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(45)	-	-	(45)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	96.604	160.963	-	257.567
Crédito por gastos por capacitación	3.051	-	-	3.051
Crédito por adquisición de activo fijo	-	-	-	-
Crédito por donaciones	959	-	-	959
Impuestos por recuperar de años anteriores	5.229	-	2.671	7.900
Retención 4% Intereses N°7 Art 74.	6.739	-	-	6.739
Otros impuestos y retenciones por recuperar	533	(3.451)	-	(2.918)
Total	53.200	50.842	5.570	109.612

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

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

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	9.827	-	6.103	15.930
Pasivo por impuesto corriente	(4.120)	(33.123)	-	(37.243)
Total neto	5.707	(33.123)	6.103	(21.313)

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	61.235	52.487	5.570	119.292
Pasivo por impuesto corriente	(8.035)	(1.645)	-	(9.680)
Total neto	53.200	50.842	5.570	109.612

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante el período comprendido al 30 de septiembre de 2026 y 2025 se compone de los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(178.769)	(126.929)
Superávit/(Déficit provisión año anterior)	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(25.287)	(6.541)
Subtotal	(204.056)	(133.470)
Impuesto por gastos rechazados Artículo 21	(35)	(28)
Otros	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(204.091)	(133.498)

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

	Al 30 de septiembre de			
	2026		2025	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		1.076.973		900.794
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	290.783	27,00%	243.214
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria CNB (1)	(0,09%)	(969)	(2,82%)	(25.402)
Diferencia de tasa EEUU y Perú (2)	(0,45%)	(4.846)	(1,54%)	(13.872)
Corrección monetaria capital propio	(6,24%)	(67.203)	(6,16%)	(55.489)
Impuesto de años anteriores	0,00%	-	0,34%	3.063
Bonos 104 LIR (3)	(1,62%)	(17.447)	(1,52%)	(13.692)
Impuesto único art. 107° LIR	0,00%	-	0,00%	28
Corrección monetaria BCI Miami	0,00%	-	0,00%	-
Otras diferencias permanentes	0,35%	3.773	(0,48%)	(4.352)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	18,95%	204.091	14,82%	133.498

- (1) La inversión que Bci mantiene en EEUU (CNB) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a septiembre de 2026 y 2025 es una utilidad por impuestos de MM\$959 y MM\$25.411 respectivamente.
- (2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EEUU la tasa de impuestos es de un 25,345% (impuesto federal del 21% y estatal del 5,5%) Por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de Bci (CNB, Miami Branch y Bci Securities) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a los ajustes a valores de mercado y los mayores y menores valores obtenidos en la venta de bonos del Estado de Chile emitidos en el mercado local y que se encuentran registrados en la cartera de negociación del Banco, dado que estos papeles que se encuentran acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR), norma que libera de impuestos a los resultados obtenidos por la enajenación de tales instrumentos.

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Efecto en Otros Resultados Integrales	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	133.427	87.369	46.058	(41.815)
Cobertura contable de flujo de efectivo	(22.765)	(14.836)	(7.929)	26.013
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	110.662	72.533	38.129	(15.802)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

e) Efecto de impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo con la NIC 12.

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Activos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	456.420	456.369
Con efecto en Patrimonio	110.662	72.533
Total activos por impuestos diferidos	567.082	528.902
Pasivos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	-	-
Con efecto en Patrimonio	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	-	-
Total activo por impuesto diferido neto:	567.082	528.902

A continuación, se presenta el detalle de los impuestos diferidos netos por jurisdicción al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	213.921	77.378	2.027	293.326
Provisión por vacaciones y bonos al personal	39.761	26.650	658	67.069
Operaciones leasing (neto)	(9.047)	(14.970)	-	(24.017)
Activo fijo	(19.691)	(188)	-	(19.879)
Activos transitorios	(36.151)	15.947	-	(20.204)
Operaciones contratos derivados	11.104	-	-	11.104
Bonos Subordinados	22.860	7.930	-	30.790
Pérdida tributaria	68.408	10.580	-	78.988
Otros	26.651	11.349	1.243	39.243
Total activo (pasivo) neto	317.816	134.676	3.928	456.420
Impuesto diferido en patrimonio	(7.598)	118.260	-	110.662
Efecto neto por impuesto diferido	310.218	252.936	3.928	567.082

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	193.749	54.729	-	248.478
Provisión por vacaciones y bonos al personal	67.031	15.184	755	82.970
Operaciones leasing (neto)	6.100	(27.087)	-	(20.987)
Activo fijo	(18.754)	(426)	(24)	(19.204)
Activos transitorios	(29.957)	8.380	-	(21.577)
Operaciones contratos derivados	9.041	3.000	-	12.041
Bonos Subordinados	24.820	-	-	24.820
Pérdida tributaria	58.085	14.836	479	73.400
Otros	46.187	27.823	2.418	76.428
Total activo (pasivo) neto	356.302	96.439	3.628	456.369
Impuesto diferido en patrimonio	(5.687)	78.220	-	72.533
Efecto neto por impuesto diferido	350.615	174.659	3.628	528.902

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los otros activos es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	122.089	217.848
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	846.800	414.594
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	179.062	94.683
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	23.955	24.053
Gastos pagados por anticipado	119.591	110.883
Ajustes de valorización por macro coberturas	33.367	33.537
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos (*)	442.225	393.688
Activo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	18.351	17.807
Otras garantías en efectivo entregadas	34.274	73.022
Operaciones pendientes	86.307	137.373
Otros activos	45.801	40.124
Total	1.951.822	1.557.612

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

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos no corrientes y grupo enajenables para la venta es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial (*):		
Bienes recibidos en pago	1.659	189
Bienes adjudicados en remate judicial	13.295	9.405
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.206)	(542)
Subtotal	13.748	9.052
Activos no corrientes para la venta:		
Inversión en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	454	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	21.450	27.800
Otros activos	-	-
Subtotal	21.904	27.800
Total	35.652	36.852

(*) El Banco recibe bienes cuando los clientes tienen pagos de deudas vencidas o cuando los adquiere en un remate judicial por pago de deudas previamente contraídas a su favor. Estos conjuntos de bienes no superan en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco, 0,14% y 0,10% al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones sobre bienes recibidos en pago es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	(542)	(347)
Constituciones de provisiones	71	138
Liberación de provisiones	(735)	(333)
Saldo	(1.206)	(542)

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta.

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	6.873.701	5.486.238
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	6.873.701	5.486.238

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los contratos de derivados financieros, son los siguientes:

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 30 de septiembre de 2026
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	26.211	34.272.026	24.014.247	42.817.992	10.437.094	1.654.760	921.716	114.144.046	2.025.631
Swaps	-	7.538.016	17.285.742	65.335.599	68.953.456	42.488.004	51.114.695	252.715.512	4.841.843
Opciones Call	614	93.601	154.739	184.942	832	-	-	434.728	5.406
Opciones Put	-	22.348	62.481	75.099	819	-	-	160.747	656
Futuros	1.135	-	15.784.703	-	-	-	-	15.785.838	165
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	27.960	41.925.991	57.301.912	108.413.632	79.392.201	44.142.764	52.036.411	383.240.871	6.873.701

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de diciembre de 2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	-	23.360.975	23.115.644	38.669.877	9.953.809	3.199.889	948.236	99.248.430	1.250.199
Swaps	833.531	20.212.059	41.079.608	61.708.274	70.151.064	34.977.310	51.147.298	280.109.144	4.229.603
Opciones Call	-	67.608	103.181	134.093	-	-	-	304.882	1.553
Opciones Put	-	76.563	42.219	69.763	-	-	-	188.545	3.840
Futuros	-	-	51.689	-	-	-	-	51.689	1.043
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	833.531	43.717.205	64.392.341	100.582.007	80.104.873	38.177.199	52.095.534	379.902.690	5.486.238

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no mantiene otros instrumentos pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los pasivos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	26.826.016	23.068.592
Cuentas de depósito a la vista	966.763	870.438
Otros depósitos a la vista	306.569	313.741
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	27.684	24.376
Otras obligaciones a la vista	2.146.659	2.555.822
Subtotal	30.273.691	26.832.969
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	20.912.240	19.437.528
Cuentas de ahorro a plazo	219.794	213.668
Otros saldos acreedores a plazo	408.537	335.117
Subtotal	21.540.571	19.986.313
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	90.000	-
Operaciones con bancos del exterior	-	45.491
Operaciones con otras entidades en el país	966.149	704.807
Operaciones con otras entidades en el exterior	278.919	81.266
Subtotal	1.335.068	831.564
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	525.386	313.087
Bancos del exterior	2.438.652	2.177.376
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	2.964.038	2.490.463
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Crédito	28	77
Bonos Corrientes	8.725.430	8.158.369
Subtotal	8.725.458	8.158.446
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	84.762	115.107
Otras obligaciones financieras con el exterior	3.730.070	3.086.008
Subtotal	3.814.832	3.201.115
Total	68.653.658	61.500.870

b) Al 30 de septiembre de 2026, el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	100.322.283.393	100.322
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	98.317.881.521	98.318
SERIE_T1	35.000.000.000	8.500.000.000	01-02-2023	01-02-2027	7,05%	8.560.353.683	8.560
SERIE_T2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-08-2027	6,36%	35.287.165.543	35.287
SERIE_T3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2028	6,52%	35.192.728.593	35.193
SERIE_T4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2029	6,80%	34.813.834.183	34.814
SERIE_T5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2031	6,58%	34.728.226.374	34.728
SERIE_T6	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2033	6,24%	35.129.586.764	35.130
SERIE_V1	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2028	6,35%	35.423.447.075	35.423
SERIE_V2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2028	6,23%	35.412.098.116	35.412
SERIE_V3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2029	6,26%	35.211.895.042	35.212
SERIE_V5	35.000.000.000	12.500.000.000	01-07-2023	01-01-2030	6,47%	12.549.708.891	12.550
SERIE_W1	35.000.000.000	9.000.000.000	01-07-2023	01-07-2030	5,92%	9.181.520.765	9.182
SERIE_W2	35.000.000.000	6.000.000.000	01-07-2023	01-01-2031	5,95%	6.117.216.335	6.117
SERIE_W3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2031	6,45%	35.018.232.684	35.018
SERIE_W4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2032	6,52%	34.874.074.735	34.874
SERIE_W5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2032	6,23%	34.944.705.922	34.945
SERIE_AA1	80.000.000.000	78.300.000.000	01-09-2025	01-09-2031	5,76%	81.317.692.422	81.318
SERIE_AA2	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2032	5,84%	82.685.819.463	82.686
SERIE_AA3	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-09-2032	5,87%	82.896.987.188	82.897
SERIE_AA4	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2033	5,83%	83.893.452.266	83.893
SERIE_AA5	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2035	5,93%	84.012.997.994	84.013
SERIE_AA6	80.000.000.000	73.250.000.000	01-09-2025	01-09-2037	6,05%	79.459.423.041	79.459
SERIE_AC2	120.000.000.000	34.000.000.000	01-09-2025	01-03-2043	6,08%	37.190.688.457	37.191
SERIE_AC4	120.000.000.000	59.500.000.000	01-09-2025	01-09-2049	6,24%	64.920.300.639	64.920
SERIE_AE3	80.000.000.000	13.000.000.000	01-06-2026	01-06-2038	6,60%	12.731.663.210	12.732
SERIE_AE6	80.000.000.000	4.000.000.000	01-06-2026	01-06-2050	6,55%	3.861.685.690	3.862
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(3.338.945.906)	(3.339)
Subtotal	1.605.000.000.000	1.203.050.000.000				1.230.716.724.083	1.230.717

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.032.129	124.491
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.026.636	124.265
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.019.825	123.986
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	3.027.414	122.229
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	3.004.690	123.364
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.985.925	122.594
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	3.022.763	124.106
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	3.004.635	123.362
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	3.012.785	123.697
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.061.569	125.699
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.099.110	127.241
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.089.216	126.835
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.144.289	129.096
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	-0,09%	3.118.012	128.017
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	-0,31%	3.186.362	130.823
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.169.184	130.118
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	3.004.181	122.679
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.972.364	122.037
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.968.047	121.860
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.860.207	117.432
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.109.861	127.682
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.041.491	124.875
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.096.293	127.125
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.141.429	128.978
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.145.824	129.159
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.004.760	41.253
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.006.373	41.319
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.007.520	41.366
SERIE_S1	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2028	3,38%	2.000.541	82.137
SERIE_S2	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2029	3,41%	1.992.250	81.796
SERIE_S3	2.000.000	1.420.000	01-02-2023	01-02-2030	2,76%	1.438.616	59.066
SERIE_S4	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2031	3,11%	2.002.656	82.223
SERIE_S5	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2032	3,14%	1.998.504	82.053
SERIE_U2	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2034	3,05%	3.008.627	123.526
SERIE_U3	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-08-2034	3,17%	2.985.061	122.558
SERIE_U4	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2035	3,32%	2.950.287	121.131
SERIE_X1	3.000.000	1.080.000	01-05-2024	01-11-2029	3,53%	1.095.550	44.980
SERIE_X3	3.000.000	500.000	01-05-2024	01-11-2030	3,35%	510.534	20.961
SERIE_X4	3.000.000	2.100.000	01-05-2024	01-11-2031	2,90%	2.191.407	89.973
SERIE_X5	3.000.000	1.800.000	01-05-2024	01-11-2035	2,95%	1.906.807	78.288
SERIE_Y1	3.000.000	3.000.000	01-05-2024	01-05-2036	2,90%	3.329.046	136.681
SERIE_Y2	3.000.000	800.000	01-05-2024	01-05-2037	3,24%	869.316	35.692
SERIE_Y3	3.000.000	400.000	01-05-2024	01-05-2038	3,06%	443.964	18.228
SERIE_Y4	3.000.000	1.330.000	01-05-2024	01-05-2039	2,68%	1.468.125	60.277
SERIE_Y5	3.000.000	2.300.000	01-05-2024	01-05-2040	2,98%	2.472.138	101.499
SERIE_AB1	3.000.000	725.000	01-09-2025	01-09-2034	2,79%	764.228	31.377
SERIE_AB2	3.000.000	2.500.000	01-09-2025	01-09-2036	2,91%	2.636.907	108.264
SERIE_AB3	3.000.000	760.000	01-09-2025	01-09-2038	2,85%	813.176	33.387
SERIE_AB4	3.000.000	230.000	01-09-2025	01-09-2042	2,86%	249.918	10.261
SERIE_Z4	3.000.000	750.000	01-09-2025	01-09-2032	2,41%	797.458	32.741
SERIE_Z6	3.000.000	415.000	01-09-2025	01-03-2034	2,82%	435.408	17.877
SERIE_AG5	3.000.000	525.000	01-06-2026	01-12-2041	3,16%	489.388	20.093
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(475.979)	(19.543)
Subtotal	145.000.000	115.635.000				117.736.827	4.831.214

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	506.917.646	494.067
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	50.364.898	49.088
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.228.177	48.955
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	54.161.042	52.788
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	10.016.518	9.763
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.972.181	9.719
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.948.036	9.696
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	498.827.419	486.182
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	4,82%	17.161.673	16.727
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	5,03%	20.129.012	19.619
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	4,93%	20.071.495	19.563
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	5,26%	9.988.124	9.735
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,31%	25.030.755	24.396
XS2668166775	35.000.000	35.000.000	18-08-2023	18-08-2028	5,63%	35.038.558	34.150
XS3011342741	30.000.000	30.000.000	25-02-2025	25-02-2030	4,92%	29.936.927	29.178
XS3015679874	20.000.000	20.000.000	03-03-2025	03-03-2032	5,02%	19.914.499	19.410
XS3019799165	12.500.000	12.500.000	11-03-2025	11-03-2030	4,97%	12.440.481	12.125
XS3112847978	20.000.000	20.000.000	09-07-2025	09-07-2030	4,79%	20.062.363	19.554
XS3114264784	20.000.000	20.000.000	10-07-2025	10-07-2035	5,06%	19.998.257	19.491
XS3201160317	30.000.000	30.000.000	09-10-2025	09-10-2035	4,93%	30.399.097	29.628
XS3201253161	35.000.000	35.000.000	09-10-2025	09-10-2035	5,00%	35.052.123	34.164
XS3311331832	10.000.000	10.000.000	09-03-2026	09-03-2031	4,86%	9.934.326	9.682
XS2697475015	10.000.000	10.000.000	28-09-2023	28-09-2028	5,22%	9.996.426	9.743
XS2764433640	10.000.000	10.000.000	15-02-2024	15-02-2029	5,42%	10.046.202	9.792
XS2764264433	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2029	5,40%	10.049.331	9.795
XS2765503144	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2028	5,17%	10.056.222	9.801
XS3373527665	10.000.000	10.000.000	12-05-2026	12-05-2031	4,82%	10.046.291	9.792
XS3377667905	13.000.000	13.000.000	22-05-2026	22-05-2031	4,82%	13.027.746	12.697
XS3517316645	30.000.000	30.000.000	24-09-2026	26-09-2033	4,87%	29.968.472	29.209
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(65.419.977)	(63.763)
Subtotal	1.581.500.000	1.581.500.000				1.523.364.320	1.484.746

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR AUSTRALIANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	81.135.111	54.988
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.160.142	27.218
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	59.809.804	40.535
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	41.375.747	28.042
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	4,66%	30.043.869	20.362
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(5.915.205)	(4.010)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				246.609.468	167.135

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.727.844	116.430
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	100.253.764	117.044
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	200.260.503	233.800
CH1248666963	135.000.000	135.000.000	22-03-2023	22-03-2028	2,89%	136.513.040	159.376
CH1405472171	125.000.000	125.000.000	11-03-2025	11-09-2030	1,31%	124.077.978	144.858
CH1503892668	130.000.000	130.000.000	03-12-2025	03-12-2031	1,18%	129.534.087	151.228
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(9.514.024)	(11.108)
Subtotal	790.000.000	790.000.000				780.853.192	911.628

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.998.406.331	30.987
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	5.001.868.585	31.008
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(35.197.195)	(218)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.965.077.721	61.777

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA SOLES							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	PEN	PEN				PEN	MM\$
BCIP1DBC1A	77.840.000	77.840.000	15-01-2026	15-01-2029	5,13%	78.560.436	22.316
BCIP1DBC1B	56.000.000	56.000.000	23-09-2026	23-09-2029	5,55%	55.964.078	15.897
Subtotal	133.840.000	133.840.000				134.524.514	38.213
Total bonos corrientes							8.725.430

c) Al 31 de diciembre de 2025, el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	96.754.937.562	96.755
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	95.973.859.335	95.974
SERIE_T1	35.000.000.000	8.500.000.000	01-02-2023	01-02-2027	7,05%	8.645.836.738	8.646
SERIE_T2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-08-2027	6,36%	35.771.253.762	35.771
SERIE_T3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2028	6,52%	35.649.969.485	35.650
SERIE_T4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2029	6,80%	35.196.666.362	35.197
SERIE_T5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2031	6,58%	35.171.495.884	35.171
SERIE_T6	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2033	6,24%	35.642.208.725	35.642
SERIE_V1	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2028	6,35%	35.907.769.425	35.908
SERIE_V2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2028	6,23%	35.905.215.350	35.905
SERIE_V3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2029	6,26%	35.657.203.084	35.657
SERIE_V5	35.000.000.000	12.500.000.000	01-07-2023	01-01-2030	6,47%	11.462.177.484	11.462
SERIE_W1	35.000.000.000	9.000.000.000	01-07-2023	01-07-2030	5,92%	9.327.255.469	9.327
SERIE_W2	35.000.000.000	6.000.000.000	01-07-2023	01-01-2031	5,95%	6.213.266.820	6.213
SERIE_W3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2031	6,45%	35.486.379.661	35.486
SERIE_W4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2032	6,52%	35.333.758.719	35.334
SERIE_W5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2032	6,23%	35.419.017.518	35.419
SERIE_AA1	80.000.000.000	50.600.000.000	01-09-2025	01-09-2031	5,76%	53.631.090.538	53.631
SERIE_AA2	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2032	5,84%	84.678.154.373	84.678
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						4.056.574.831	4.057
Subtotal	885.000.000.000	751.600.000.000				761.884.091.125	761.883

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.016.827	119.852
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.008.369	119.516
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.005.182	119.390
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	2.957.896	117.511
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	3.024.085	120.141
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.982.925	118.506
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.962.115	117.679
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	3.004.453	119.361
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.982.497	118.489
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.016.350	119.833
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.996.058	119.027
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.105.499	123.375
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.142.729	124.854
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.121.774	124.022
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.163.701	125.687
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	(0,09%)	3.142.612	124.850
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	(0,31%)	3.216.287	127.777
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.185.285	126.545
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.981.222	118.438
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.934.776	116.593
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.941.352	116.854
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.823.239	112.162

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.096.559	123.020
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.018.787	119.930
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.078.911	122.319
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.126.631	124.215
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.130.043	124.350
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.013.513	40.265
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.015.458	40.342
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.016.585	40.387
SERIE_S1	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2028	3,38%	2.010.819	79.886
SERIE_S2	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2029	3,41%	2.002.199	79.543
SERIE_S3	2.000.000	970.000	01-02-2023	01-02-2030	3,13%	977.998	38.854
SERIE_S4	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2031	3,11%	2.016.732	80.121
SERIE_S5	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2032	3,14%	2.012.264	79.943
SERIE_U2	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2034	3,05%	3.030.870	120.410
SERIE_U3	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-08-2034	3,17%	3.005.385	119.398
SERIE_U4	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2035	3,32%	2.968.110	117.917
SERIE_X1	3.000.000	1.080.000	01-05-2024	01-11-2029	3,53%	1.086.188	43.152
SERIE_X3	3.000.000	500.000	01-05-2024	01-11-2030	3,35%	506.760	20.133
SERIE_X4	3.000.000	2.100.000	01-05-2024	01-11-2031	2,90%	2.181.452	86.665
SERIE_X5	3.000.000	1.600.000	01-05-2024	01-11-2035	2,96%	1.684.748	66.932
SERIE_Y1	3.000.000	3.000.000	01-05-2024	01-05-2036	2,90%	3.318.054	131.820
SERIE_Y2	3.000.000	800.000	01-05-2024	01-05-2037	3,24%	864.678	34.352
SERIE_Y3	3.000.000	400.000	01-05-2024	01-05-2038	3,06%	441.992	17.559
SERIE_Y4	3.000.000	1.330.000	01-05-2024	01-05-2039	2,68%	1.462.492	58.102
SERIE_Y5	3.000.000	2.300.000	01-05-2024	01-05-2040	2,98%	2.458.348	97.665
SERIE_AB1	3.000.000	350.000	01-09-2025	01-09-2034	2,90%	370.568	14.722
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(193.632)	(7.693)
Subtotal	133.000.000	115.430.000				117.417.745	4.664.771

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	501.663.993	451.161
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	49.911.650	44.887
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.590.712	45.498
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.773.500	48.360
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	4,21%	10.079.717	9.065
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.940.344	8.940
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	10.024.257	9.015
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	4,91%	30.017.641	26.996
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	4,73%	9.991.721	8.986
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	133.399.095	119.970
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.997.375	8.991
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	493.958.815	444.232
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	4,84%	17.138.079	15.413
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	5,05%	20.106.725	18.083
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	4,94%	20.042.824	18.025
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	5,25%	9.974.278	8.970
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,31%	24.993.466	22.477
XS2668166775	35.000.000	35.000.000	18-08-2023	18-08-2028	5,69%	35.000.464	31.477
XS3011342741	30.000.000	30.000.000	25-02-2025	25-02-2030	5,06%	29.879.699	26.872
XS3015679874	20.000.000	20.000.000	03-03-2025	03-03-2032	5,08%	19.884.715	17.883
XS3019799165	12.500.000	12.500.000	11-03-2025	11-03-2030	4,91%	12.414.707	11.165
XS3112847978	20.000.000	20.000.000	09-07-2025	09-07-2030	4,98%	20.029.053	18.013
XS3114264784	20.000.000	20.000.000	10-07-2025	10-07-2035	5,23%	20.021.332	18.006
XS3201160317	30.000.000	30.000.000	09-10-2025	09-10-2035	4,93%	29.989.648	26.971
XS3201253161	35.000.000	35.000.000	09-10-2025	09-10-2035	5,21%	35.017.378	31.492
XS2697475015	10.000.000	10.000.000	28-09-2023	28-09-2028	5,64%	9.993.224	8.987
XS2764433640	10.000.000	10.000.000	15-02-2024	15-02-2029	5,84%	10.047.944	9.036
XS2764264433	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2029	5,82%	10.045.843	9.035
XS2765503144	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2028	5,59%	10.054.227	9.039
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(39.225.876)	(35.277)
Subtotal	1.701.500.000	1.701.500.000				1.658.756.550	1.491.768

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR AUSTRALIANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	80.229.425	48.294
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.597.414	24.438
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	60.455.984	36.391
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	39.907.407	24.022
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	4,37%	29.994.058	18.055
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(4.294.138)	(2.585)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				246.890.150	148.615

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.718.586	113.305
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.878.008	141.892
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	99.781.183	113.376
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	200.225.647	227.506
CH1248666963	135.000.000	135.000.000	22-03-2023	22-03-2028	2,89%	137.221.152	155.917
CH1405472171	125.000.000	125.000.000	11-03-2025	11-09-2030	1,31%	124.305.262	141.242
CH1503892668	130.000.000	130.000.000	03-12-2025	03-12-2031	1,18%	128.128.194	145.586
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(3.770.489)	(4.284)
Subtotal	915.000.000	915.000.000				910.487.543	1.034.540

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.983.482.126	28.633
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.996.624.338	28.709
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(95.759.324)	(550)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.884.347.140	56.792
Total bonos corrientes							8.158.369

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	7.769.830	955.600	8.725.430
Total	7.769.830	955.600	8.725.430

	Al 31 de diciembre de 2025		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	7.248.527	909.842	8.158.369
Total	7.248.527	909.842	8.158.369

e) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los títulos en compromisos de pactos de ventas con compromisos de retrocompra son los siguientes:

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	90.000	-	-	-	-	-	90.000
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	90.000	-	-	-	-	-	90.000
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	95.694	870.455	-	-	-	-	-	966.149
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	95.694	870.455	-	-	-	-	-	966.149
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	278.919	-	-	-	-	-	278.919
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	278.919	-	-	-	-	-	278.919
Total	95.694	1.239.374	-	-	-	-	-	1.335.068

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	36.129	9.362	-	-	-	-	45.491
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	36.129	9.362	-	-	-	-	45.491
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	-	693.257	11.550	-	-	-	-	704.807
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	693.257	11.550	-	-	-	-	704.807
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	81.266	-	-	-	-	-	81.266
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	81.266	-	-	-	-	-	81.266
Total	-	810.652	20.912	-	-	-	-	831.564

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

- a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco y sus filiales no presentan incumplimientos en los pagos de sus obligaciones con bancos o infracciones asociadas.
- b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	1.683.446	1.638.208
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	954.326	893.460
Acciones preferentes	-	-
Total	2.637.772	2.531.668

- c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos es el siguiente:

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2026	1.638.208	893.460	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(50.865)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	58.785	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	48.917	-	-
Diferencias de cambio	-	75.320	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(11.599)	(14.454)	-
Saldos al 30 de septiembre de 2026	1.683.446	954.326	-

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2025	1.601.250	973.329	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(72.068)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	87.841	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	44.011	-	-
Diferencias de cambio	-	(73.999)	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(22.826)	(5.870)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	1.638.208	893.460	-

- d) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO								
Al 30 de septiembre de 2026								
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.747.509	153.862
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.780.884	114.175
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	50.251	2.063
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	214.216	8.795
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	320.932	13.177
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	369.404	15.167
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	968.729	39.773
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	568.701	23.349
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	668.489	27.446
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.328.245	54.534
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.724.040	111.841
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	3.362.296	138.046
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.747.450	235.974
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	8.070.266	331.343
SERIE_BIS	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.266.975	134.133
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.360.330	137.966
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.453.739	141.802
Total bonos subordinados	58.500.000	52.500.000					41.002.456	1.683.446

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO								
Al 31 de diciembre de 2025								
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.760.539	149.399
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.792.176	110.927
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	97.466	3.872
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	276.978	11.004
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	365.123	14.506
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	407.772	16.200
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	958.595	38.083
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	617.438	24.530
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	713.719	28.355
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.410.473	56.035
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.644.340	105.054
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	3.259.236	129.483
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.773.358	229.364
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	8.084.728	321.190
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.264.925	129.709
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.357.861	133.401
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.450.881	137.096
Total bonos subordinados	58.500.000	52.500.000					41.235.608	1.638.208

e) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el detalle de bonos sin plazo fijo de vencimiento es el siguiente:

BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO						
Al 30 de septiembre de 2026						
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD			USD	MM\$
US05890MAC73	500.000.000	500.000.000	08-02-2024	1,94%	496.237.318	483.658
US05956NAF96	500.000.000	500.000.000	12-09-2024	2,96%	495.906.137	483.335
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)					(12.995.596)	(12.667)
Total bonos sin plazo fijo de vencimiento	1.000.000.000	1.000.000.000			979.147.859	954.326

BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO						
Al 31 de diciembre de 2025						
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD			USD	MM\$
US05890MAC73	500.000.000	500.000.000	08-02-2024	1,94%	494.837.625	445.022
US05956NAF96	500.000.000	500.000.000	12-09-2024	2,96%	494.619.928	444.827
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)					4.016.417	3.611
Total bonos sin plazo fijo de vencimiento	1.000.000.000	1.000.000.000			993.473.970	893.460

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las provisiones por contingencias, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	176.672		172.855	
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-		-	
Provisiones por planes de reestructuración	-		-	
Provisiones por juicios y litigios	3.356		2.828	
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	4.484		3.353	
Provisiones por riesgo operacional	332		570	
Otras provisiones por otras contingencias	14.941		27.216	
Total	199.785		206.822	

b) Los movimientos de las provisiones por contingencias al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz dividendos mínimos	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y mérito para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	172.855	-	-	2.828	3.353	570	27.216	206.822
Provisiones constituidas	15.704	-	-	528	4.484	-	1.118	21.834
Aplicación de las provisiones	(14.861)	-	-	-	(3.353)	(238)	(13.393)	(31.845)
Liberación de provisiones	(3.486)	-	-	-	-	-	-	(3.486)
Variación TC	6.460	-	-	-	-	-	-	6.460
Saldo al 30 de septiembre de 2026	176.672	-	-	3.356	4.484	332	14.941	199.785

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz dividendos mínimos	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y mérito para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	142.390	-	-	4.439	11.623	357	3.727	162.536
Provisiones constituidas	93.140	-	-	-	-	213	23.643	116.996
Aplicación de las provisiones	(55.681)	-	-	(1.611)	(8.270)	-	(154)	(65.716)
Liberación de provisiones	(1.193)	-	-	-	-	-	-	(1.193)
Variación TC	(5.801)	-	-	-	-	-	-	(5.801)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	172.855	-	-	2.828	3.353	570	27.216	206.822

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo (*)	144.322	141.720
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	159	159
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	32.191	30.976
Total	176.672	172.855

(*) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones de beneficios a empleados de corto plazo incorpora los bonos de cumplimiento y provisiones de vacaciones del personal, los cuales se detallan a continuación:

	Provisión beneficios a empleados de corto plazo		
	Bonos de cumplimiento	Provisiones de vacaciones del personal	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	120.939	20.781	141.720
Provisiones constituidas	108.748	12.949	121.697
Aplicación de las provisiones	(106.419)	(15.683)	(122.102)
Liberación de provisiones	(3.486)	-	(3.486)
Otros movimientos	4.651	1.842	6.493
Saldo al 30 de septiembre de 2026	124.433	19.889	144.322

	Provisión beneficios a empleados de corto plazo		
	Bonos de cumplimiento	Provisiones de vacaciones del personal	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	93.931	20.519	114.450
Provisiones constituidas	115.285	16.567	131.852
Aplicación de las provisiones	(86.540)	(18.602)	(105.142)
Liberación de provisiones	(1.193)	-	(1.193)
Otros movimientos	(544)	2.297	1.753
Saldo al 31 de diciembre de 2025	120.939	20.781	141.720

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

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Provisiones para dividendos	261.810	298.802
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	7.984	25.840
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	269.794	324.642

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, es el siguiente:

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2026	298.802	-	25.840	-	324.642
Provisiones constituidas	261.810	-	47.142	-	308.952
Aplicación de las provisiones	(298.802)	-	(64.998)	-	(363.800)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2026	261.810	-	7.984	-	269.794

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2025	240.493	-	28.580	-	269.073
Provisiones constituidas	298.802	-	66.998	-	365.800
Aplicación de las provisiones	(240.493)	-	(69.738)	-	(310.231)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	298.802	-	25.840	-	324.642

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito, las cuales incluyen provisiones adicionales, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	79.783	77.886
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	7.146	6.746
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones (*)	220.098	218.977
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	11.033	11.201
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	318.060	314.810

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

b) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito para créditos contingentes son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	4.928	2.727
Cartas de crédito del exterior confirmadas	3.250	1.918
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	18.195	23.126
Subtotal	26.373	27.771
Líneas de crédito de libre disposición en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	26.441	19.459
Tarjeta de crédito - cartera comercial	-	-
Cuenta corriente - cartera consumo	-	-
Tarjeta de crédito - cartera consumo	-	-
Subtotal	26.441	19.459
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	11	13
Otros compromisos de crédito irrevocables	5.378	7.361
Subtotal	5.389	7.374
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:		
Cuenta corriente – cartera comercial	1.275	1.322
Tarjeta de crédito – cartera comercial	656	1.041
Cuenta corriente – cartera consumo	2.938	3.011
Tarjeta de crédito – cartera consumo	16.711	17.908
Subtotal	21.580	23.282
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	7.146	6.746
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	220.098	218.977
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	11.033	11.201
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Subtotal	238.277	236.924
Total	318.060	314.810

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es la siguiente:

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	77.886	6.746	-	218.977	11.201	-	314.810
Provisiones constituidas	11.373	845	-	7.000	9.421	-	28.639
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(12.955)	(941)	-	(6.376)	(9.589)	-	(29.861)
Variación tipo de cambio	3.479	496	-	497	-	-	4.472
Saldo al 30 de septiembre de 2026	79.783	7.146	-	220.098	11.033	-	318.060

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	73.414	6.706	-	262.102	12.710	-	354.932
Provisiones constituidas	24.559	816	-	-	22.613	-	47.988
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(16.361)	(208)	-	(41.677)	(24.122)	-	(82.368)
Variación tipo de cambio	(3.726)	(568)	-	(1.448)	-	-	(5.742)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	77.886	6.746	-	218.977	11.201	-	314.810

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	612.626	759.273
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	753.926	747.200
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	94.606	8.997
Pasivo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	44.990	45.936
IVA débito fiscal por pagar	23.707	26.148
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	45.363	26.834
Otros Pasivos	79.129	15.514
Total	1.654.347	1.629.902

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital y acciones

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el capital pagado del Banco asciende a MM\$5.383.715, el cual está constituido por acciones para ambos períodos.

La composición del saldo del capital al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Acciones comunes suscritas y pagadas	4.842.789	4.842.789
Acciones comunes emitidas con liberación de pago por capitalización	540.926	540.926
Total	5.383.715	5.383.715

El movimiento de las acciones ordinarias al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	218.604.259	218.604.259
Emisión de acciones liberadas	-	-
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	218.604.259	218.604.259

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los accionistas del Banco es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Acciones		Al 31 de diciembre de 2025	Acciones	
	Número de acciones	% de participación		Número de acciones	% de participación
Bci Group S.A. (Controlador) (*)	93.857.830	42,94%	Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	121.017.770	55,36%
Empresas Juan Yarur S.P.A.	27.159.941	12,42%	Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	12.944.855	5,92%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	13.029.578	5,96%	Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	8.350.935	3,82%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	8.660.963	3,96%	AFP Hábitat S.A.	5.403.558	2,47%
AFP Hábitat S.A.	5.447.180	2,49%	AFP Cuprum S.A.	5.199.101	2,38%
AFP Capital S.A.	5.046.798	2,31%	AFP Provida S.A.	5.132.861	2,35%
AFP Cuprum S.A.	4.932.369	2,26%	AFP Capital S.A.	4.832.741	2,21%
AFP Provida S.A.	4.866.316	2,23%	Bci Corredores de Bolsa S.A.	4.274.439	1,96%
Bci Corredores de Bolsa S.A.	4.404.833	2,01%	Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%	Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%
Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%	Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	3.059.664	1,40%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	3.120.770	1,43%	AFP Modelo S.A.	2.842.226	1,30%
AFP Modelo S.A.	3.072.591	1,41%	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.544.107	1,16%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	3.060.069	1,40%	Jorge Juan Yarur Bascuñán	2.537.916	1,16%
Jorge Juan Yarur Bascuñán	2.537.916	1,16%	Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%
AFP Planvital S.A.	1.982.460	0,91%	Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.797.561	0,82%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%	AFP Planvital S.A.	1.702.705	0,78%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.629.647	0,75%	Empresas JY S.A.	1.202.436	0,55%
Empresas JY S.A. (*)	1.202.435	0,55%	BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.192.050	0,55%
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	1.144.506	0,52%	Banchile Adm. General de Fondos S.A.	1.080.921	0,49%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.022.044	0,47%	Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%	Inversiones VYR S.P.A.	1.003.983	0,46%
Inversiones VYR S.P.A.	1.003.983	0,46%	Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	819.166	0,37%
Fondo Mutuo Santander Acciones Chilenas	829.534	0,38%	Fondo Mutuo Santander Acciones MID CAP Chile	801.506	0,37%
AFP Uno S.A.	765.189	0,35%	AFP Uno S.A.	624.030	0,29%
Otros Accionistas	19.847.041	9,07%	Otros Accionistas	20.259.462	9,27%
Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%	Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%

(*) La incorporación de Bci Group S.A. como accionista directo obedece a la reorganización societaria del controlador efectuada en septiembre de 2026, mediante la cual Empresas Juan Yarur SpA y Empresas JY S.A. le aportaron acciones en dominio. Para un mayor detalle sobre los efectos y características de esta operación, véase la Nota N.º 5 de Hechos Relevantes.

b) Reservas

Con fecha 17 de marzo de 2026, el Directorio propuso a la junta de accionistas destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, esto es, la suma de MM\$668.099 registrado en la cuenta denominada “Utilidad del ejercicio anterior por asignar”, a las cuentas de “Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores”, por MM\$199.201, y a la cuenta de “Reservas provenientes de utilidades” MM\$468.898.

c) Otros resultados integrales

Elementos que pueden reclasificarse en resultados

- Diferencias de conversión por entidades en el exterior:

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

- Cobertura contable de flujo de efectivo:

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

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

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

Elementos que no se reclasificaran en resultados

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento del Otro Resultado Integral es el siguiente:

	Otro resultado Integral acumulado																		
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:										Total
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2025	(56)	1.530	-	-	-	-	-	1.474	(193.956)	506.033	-	64.923	-	-	-	-	72.533	449.533	451.007
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2026	(56)	1.530	-	-	-	-	-	1.474	(193.956)	506.033	-	64.923	-	-	-	-	72.533	449.533	451.007
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	586	-	-	-	-	-	586	(291.275)	271.273	-	58.040	-	-	-	-	38.129	76.167	76.753
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2026	(56)	2.116	-	-	-	-	-	2.060	(485.231)	777.306	-	122.963	-	-	-	-	110.662	525.700	527.760

	Otro resultado Integral acumulado																		
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:										Total
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2024	(60)	1.065	-	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2025	(60)	1.065	-	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	4	465	-	-	-	-	-	469	213.569	(271.852)	-	(101.269)	-	-	-	-	(20.301)	(179.853)	(179.384)
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2025	(56)	1.530	-	-	-	-	-	1.474	(193.956)	506.033	-	64.923	-	-	-	-	72.533	449.533	451.007

d) Dividendos

i. Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
\$ por acción ordinaria	\$1.500	\$1.110

ii. Dividendos acordados para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025:

Con fecha 17 de marzo de 2026, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2025, aprobando distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$996.006.092.414 (MM\$996.006), de la siguiente forma:

Repartir un dividendo de \$1.500 por acción entre el total de 218.604.259 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$327.906.388.500 (MM\$327.906), esto es, el 32,92% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2025.

iii. Dividendos acordados para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024:

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

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

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisión de dividendos mínimos	(261.810)	(298.802)
Provisión para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento (i)	(6.172)	(22.068)
Total	(267.982)	(320.870)

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(7.984)	(25.840)
Devengo de coberturas contables	(470)	(4.392)
Impuesto corriente devengo bono sin plazo fijo de vencimiento	2.156	6.977
Impuesto corriente devengo coberturas contables	126	1.187
Total	(6.172)	(22.068)

f) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de la utilidad diluida y básica es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	872.692	996.006
Resultado disponible para accionistas en MM\$	872.692	996.006
Promedio ponderado de número de acciones	218.604.259	218.604.259
Utilidad básica por acción (\$/acción)	3.992	4.556
Utilidad diluida por acción (\$/acción)	3.992	4.556

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 30 de septiembre de 2026 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$3.356 (MM\$2.828 al 31 de diciembre 2025).

b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, se mantienen las siguientes garantías:

Bci Corredor de Bolsa S.A.

Bci Corredor de Bolsa S.A. tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y cuya valorización asciende a MM\$97.320 al 30 de septiembre de 2026, (al 31 de diciembre 2025 MM\$61.450).

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$9.787 al 30 de septiembre de 2026, (al 31 de diciembre 2025 MM\$9.778).

Bci Corredor de Bolsa S.A. no mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025.

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$302 al 30 de septiembre de 2026, (al 31 de diciembre 2025 MM\$54)

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener debido a sus operaciones de corredor de bolsa, cuya vigencia es a contar del 13 de agosto de 2026 hasta el 19 de agosto de 2027.

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 30.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 30 de septiembre de 2026 hasta el 30 de septiembre de 2027.

Bci Corredor de Bolsa S.A. cuenta con un seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados, tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de mayo de 2025 hasta el 30 de noviembre de 2026, con una cobertura de USD \$5.000.000.

Bci Corredores de Seguros S.A.

Bci Corredores de Seguros S.A. tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo 58 del Decreto con Fuerza de Ley 251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N°6945376 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2026 hasta el 14 de abril de 2027, estableciéndose como derecho de la compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.

Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N°6945373 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2026 hasta el 14 de abril de 2027, con el fin de resguardar a la Corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

Bci Factoring S.A.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, Bci Factoring S.A. no mantiene líneas de cobertura para operadores del Factor Chain International.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene Boleta de Garantía N°724530 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de octubre de 2026.

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene la Boleta de Garantía N°724534 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de octubre de 2026.

Con fecha 09 de septiembre de 2026 se toma Boleta de Garantía N°796780 con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo N°6 del Manual de Operaciones con Factura de la Bolsa de Productos de Chile. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 15 de septiembre de 2028.

Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley 20.712 sobre Administración de Fondos o Ley Única de Fondos.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$137.547 y MM\$118.803, respectivamente.

Fondos	Tipo de Garantía	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
		2026		2025	
		Monto	Monto Cursado	Monto	Monto Cursado
		MM\$	UF	MM\$	UF
Fondos	Boletas UF	119.239	2.904.207,25	104.263	2.624.434,19
Administración de Cartera	Boletas UF	18.308	445.907,44	14.540	365.986,85
Total		137.547	3.350.114,69	118.803	2.990.421,04

Lo anterior conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1% del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la sociedad administradora.

Para garantizar el cumplimiento de estas normas, Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.

Al 30 de septiembre de 2026, Normaliza S.A. no mantiene provisiones por contingencias (al 31 de diciembre de 2025 MM\$88).

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los créditos contingentes son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	624.519	386.896
Avales y finanzas en moneda chilena	-	-
Avales y finanzas en moneda extranjera	624.519	386.896
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	1.365.594	544.523
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.593.428	3.579.637
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.293.078	2.288.616
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	1.300.350	1.291.021
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	6.708.220	6.418.259
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.494.030	1.447.015
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	247.007	263.597
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	589.659	582.330
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	4.377.524	4.125.317
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	4.017.763	3.969.559
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	4.017.758	3.969.554
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5	5
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito	1.808.426	1.481.107
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	440	510
Otros compromisos de crédito irrevocables	1.807.986	1.480.597
Otros créditos contingentes	-	-
Total	18.117.950	16.379.981

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de los ingresos y gastos por intereses por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	2.934.669	2.967.627	1.030.531	1.000.719
Gastos por intereses	(1.455.441)	(1.501.112)	(510.361)	(521.204)
Total ingreso neto por intereses	1.479.228	1.466.515	520.170	479.515

b) El detalle de los ingresos netos por intereses por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	13.129	7.785	4.291	2.625
Instrumentos financieros de deuda	55.229	67.623	18.673	21.230
Adeudado por bancos	26.951	34.608	7.953	12.700
Colocaciones comerciales	1.743.999	1.728.172	610.772	593.027
Colocaciones para vivienda	439.741	409.578	152.054	138.980
Colocaciones de consumo	394.612	376.544	134.730	125.900
Otros instrumentos financieros	51.117	58.888	16.978	22.539
Subtotal	2.724.778	2.683.198	945.451	917.001
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	234.068	239.481	82.742	79.000
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	234.068	239.481	82.742	79.000
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	192.599	136.014	107.705	26.119
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(107.528)	(198.094)	(9.772)	(17.275)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(109.248)	107.028	(95.595)	(4.126)
Subtotal	(24.177)	44.948	2.338	4.718
Total ingresos por intereses	2.934.669	2.967.627	1.030.531	1.000.719
Gastos por intereses				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(320.608)	(338.904)	(117.806)	(118.287)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(656.221)	(731.669)	(222.492)	(248.348)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(46.133)	(42.126)	(18.579)	(16.022)
Obligaciones con bancos	(99.622)	(113.147)	(35.074)	(38.479)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(192.055)	(168.456)	(66.788)	(56.856)
Otras obligaciones financieras	(88.530)	(79.557)	(31.425)	(26.313)
Subtotal	(1.403.169)	(1.473.859)	(492.164)	(504.305)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(1.104)	(1.526)	(441)	(444)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(41.294)	(40.633)	(14.015)	(13.721)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	233.395	109.279	3.008	14.819
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(284.465)	(65.009)	(35.990)	(16.781)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	41.196	(29.364)	29.241	(772)
Subtotal	(9.874)	14.906	(3.741)	(2.734)
Total gastos por intereses	(1.455.441)	(1.501.112)	(510.361)	(521.204)
Ingreso neto por intereses	1.479.228	1.466.515	520.170	479.515

c) El stock de los ingresos por intereses suspendidos por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	2.487	4.064	322	(3.546)
Colocaciones para vivienda	2.187	7.859	347	(7.132)
Colocaciones de consumo	2.015	646	174	218
Total	6.689	12.569	843	(10.460)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

d) El stock de los ingresos por intereses percibidos por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	15.350	16.858	8.292	8.009
Colocaciones para vivienda	19.606	17.067	12.483	5.898
Colocaciones de consumo	6.142	5.850	3.178	1.944
Total	41.098	39.775	23.953	15.851

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) La composición de los ingresos y gastos por reajustes por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	614.767	485.922	153.071	128.165
Gastos por reajustes	(222.053)	(183.700)	(42.150)	(39.558)
Total ingresos y gastos por reajustes	392.714	302.222	110.921	88.607

b) El detalle de los ingresos netos por reajustes por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	264.819	176.682	58.704	45.982
Colocaciones para vivienda	385.604	308.279	70.936	64.115
Colocaciones de consumo	43	115	7	25
Otros instrumentos financieros	4.495	(407)	955	254
Subtotal	654.961	484.669	130.602	110.376
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	58.735	30.065	10.737	7.323
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	58.735	30.065	10.737	7.323
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	165.336	350.640	43.577	117.300
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(264.265)	(379.452)	(31.845)	(106.834)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	(98.929)	(28.812)	11.732	10.466
Total ingresos por reajustes	614.767	485.922	153.071	128.165
Gastos por reajustes				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(3.656)	(2.812)	(613)	(569)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(8.614)	(7.827)	(2.005)	(1.481)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(1.609)	(106)	(515)	(179)
Obligaciones con bancos	694	(327)	-	(410)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(162.078)	(132.010)	(27.926)	(25.743)
Otras obligaciones financieras	(8.951)	(7.080)	(1.954)	(1.718)
Subtotal	(184.214)	(150.162)	(33.013)	(30.100)
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	255.775	305.406	127.296	121.803
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(250.647)	(285.936)	(136.130)	(120.906)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	11.843	(8.403)	9.402	(1.278)
Subtotal	16.971	11.067	568	(381)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:				
Bonos subordinados	(54.810)	(44.605)	(9.705)	(9.077)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-
Subtotal	(54.810)	(44.605)	(9.705)	(9.077)
Total gastos por reajustes	(222.053)	(183.700)	(42.150)	(39.558)
Ingreso neto por reajustes	392.714	302.222	110.921	88.607

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) El detalle de los ingresos por reajustes suspendidos por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	793	4.701	(113)	(501)
Colocaciones para vivienda	7.414	16.384	(416)	(39.378)
Colocaciones de consumo	13.583	5	7.093	(18)
Total	21.790	21.090	6.564	(39.897)

d) El detalle de los ingresos por reajustes percibidos por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	6.488	5.011	3.970	1.990
Colocaciones para vivienda	37.511	35.189	23.896	11.796
Colocaciones de consumo	139	281	84	111
Total	44.138	40.481	27.950	13.897

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

La composición de los ingresos y gastos por comisiones por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por prepago de créditos	5.883	5.746	2.223	2.324
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	6.195	6.974	2.079	2.699
Comisiones por avales y cartas de crédito	32.867	30.557	11.694	9.907
Comisiones por servicios de tarjetas	114.839	93.813	37.965	31.859
Comisiones por administración de cuentas	65.110	60.831	22.973	20.715
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	79.163	83.092	25.905	26.005
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	8.208	6.288	2.610	2.329
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	76.300	65.627	26.713	22.755
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	53.758	52.188	18.627	18.211
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	3.741	3.736	1.235	1.237
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	333	254	113	108
Comisiones por asesorías financieras	24.782	34.600	5.164	5.867
Otras comisiones ganadas	40.798	41.410	14.340	15.680
Total ingresos por comisiones	511.977	485.116	171.641	159.696
Gastos por comisiones				
Comisiones por operación de tarjetas	(38.962)	(44.376)	(13.412)	(14.695)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(5.847)	(7.618)	(2.068)	(2.506)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(27.334)	(27.420)	(13.204)	(11.374)
Comisiones por operación con valores	(22.027)	(25.134)	(7.528)	(8.469)
Otras comisiones por servicios recibidos	(32.040)	(31.907)	(9.452)	(10.184)
Total gastos por comisiones	(126.210)	(136.455)	(45.664)	(47.228)
Total ingresos neto por comisiones	385.767	348.661	125.977	112.468

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

La composición del resultado financiero neto por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivado financieros	129.389	29.170	40.381	34.905
Instrumentos financieros de deuda	84.053	117.587	17.446	39.289
Inversiones en Fondos Mutuos	(12.054)	(13.634)	(4.264)	(3.725)
Instrumentos de patrimonio	(34.620)	51.209	(28.144)	7.231
Créditos originados y adquiridos por la entidad	85	(93)	(66)	(107)
Otros	(1.002)	(699)	(418)	(162)
Subtotal	165.851	183.540	24.935	77.431
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	84	1.045	9	282
Otros	1.566	1.642	547	558
Subtotal	1.650	2.687	556	840
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Activos financieros a costo amortizado	(2.136)	12	342	144
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	37.513	(35.331)	(1.505)	3.739
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	35.377	(35.319)	(1.163)	3.883
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(195.142)	(64.297)	(125.327)	(108.000)
Resultados por reajustes por tipo de cambio:	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros activos	14.417	(5.437)	11.119	3.859
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	90.907	36.807	87.912	58.252
Subtotal	(89.818)	(32.927)	(26.296)	(45.889)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros				
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	-	-	-	-
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total resultado financiero neto	113.060	117.981	(1.968)	36.265

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Los resultados por inversión en sociedades por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de						Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de					
	2026			2025			2026			2025		
	Utilidad / Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad / Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas												
Redbanc S.A.	3.039	12,71	386	2.495	12,71	317	1.202	12,71	153	631	12,71	80
Combanc S.A.	1.047	12,97	136	1.135	12,97	147	327	13,30	43	364	13,30	47
Transbank S.A.	974	8,72	85	15.131	8,72	1.319	982	8,72	86	5.621	8,72	490
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	18	13,61	2	469	13,61	64	(139)	13,61	(19)	(209)	13,61	(28)
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	1.674	20,00	335	1.707	20,00	341	667	20,00	134	668	20,00	133
Centro de Compensación Automatizado S.A.	5.084	33,33	1.694	4.246	33,33	1.415	1.646	33,33	548	1.442	33,33	480
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	1.624	7,03	114	1.427	7,03	100	579	7,03	41	511	7,03	36
Pagos y servicios S.A.	(2.341)	49,90	(1.168)	(726)	49,90	(362)	(1.263)	8,03	(630)	(416)	49,90	(207)
Inversiones minoritarias												
Acciones de SWIFT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de BLADEX	-	-	568	-	-	623	-	-	44	-	-	33
Acciones CNB (FHLB y FRB)	-	-	8.937	-	-	8.351	-	-	2.991	-	-	2.498
Otras acciones	-	-	(8)	-	-	151	-	-	(10)	-	-	(2)
Inversiones en negocios conjuntos												
Servipag Ltda.	754	50,00	377	1.529	50,00	765	1.338	50,00	669	286	50,00	144
Total	11.873		11.458	27.413		13.231	5.339		4.050	8.898		3.704

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

La composición de los resultados de activos no corrientes y grupo enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:				
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	1.638	484	358	178
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	1.413	854	310	215
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(664)	(287)	(295)	(156)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(819)	(1.031)	(157)	-
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.815)	(2.380)	(1.958)	(1.182)
Subtotal	(2.247)	(2.360)	(1.742)	(945)
Activos no corrientes para la venta:				
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Activos intangibles	-	-	-	-
Activos fijos	273	2.531	81	2.335
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	5.376	7.693	2.044	2.020
Otros activos	-	-	-	-
Subtotal	5.649	10.224	2.125	4.355
Grupo enajenable para la venta	-	-	-	-
Total	3.402	7.864	383	3.410

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de los otros ingresos y gastos operacionales por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales				
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	1	4.058	-	1.291
Ingresos de bancos corresponsales	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	20	-	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	4.665	4.537	1.369	1.530
Ingresos por plataforma leasing CNB	-	504	-	160
Ingresos por realización de otros activos financieros	14.617	-	-	-
Ingresos operacionales por cesión	1.968	-	-	-
Ingresos por BOLI CNB	17.572	12.877	5.050	4.634
Ingresos por consultoría	-	-	-	-
Ingresos Leasing	427	1.177	-	370
Otros ingresos operacionales	2.326	2.086	1.131	800
Total	41.596	25.239	7.550	8.785
Otros gastos operacionales				
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(297)	(140)	(217)	(59)
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(11.664)	(16.509)	(4.788)	(5.258)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	5.408	4.458	1.990	1.437
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	10.826	-	(19)	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	(538)	1.125	311	(659)
Otras provisiones por otras contingencias	11.330	(25.411)	31.776	12.105
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	(2.109)	(2.155)	(722)	(729)
Gastos por canje programa de lealtad	-	(2.428)	-	(771)
Gastos de leasing	(1.491)	(1.124)	(424)	(166)
Gastos por donaciones	(815)	(1.168)	(253)	(311)
Gastos bancarios filiales	(1.222)	(1.471)	(431)	(690)
Gastos por castigos	(3.897)	(3.988)	(1.372)	(1.671)
Advenimiento y conciliación judicial	-	(2.078)	-	-
Gasto por reestructuración BOLI CNB	(772)	(304)	(772)	(199)
Otros gastos operacionales	(3.698)	(6.306)	(1.332)	(1.599)
Total	1.061	(57.499)	23.747	1.430

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo				
Remuneración	(335.042)	(318.113)	(111.298)	(110.833)
Incentivos (bonos de desempeño)	(123.770)	(114.248)	(44.443)	(34.075)
Gratificación legal	(50.100)	(49.828)	(16.640)	(16.705)
Otros	(71.121)	(66.306)	(22.239)	(21.594)
Subtotal	(580.033)	(548.495)	(194.620)	(183.207)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo				
Gastos por beneficios a empleados post -empleo	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo				
Remuneración	-	-	-	-
Incentivos (bonos de desempeño)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral				
Indemnizaciones por años de servicios	(20.369)	(18.476)	(3.097)	(6.722)
Otros	-	-	-	-
Subtotal	(20.369)	(18.476)	(3.097)	(6.722)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio				
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	-	-	-	-
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-	-	-
Otros gastos del personal	(15.480)	(14.535)	(6.462)	(5.742)
Subtotal	(15.480)	(14.535)	(6.462)	(5.742)
Total	(615.882)	(581.506)	(204.179)	(195.671)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(244.678)	(262.071)	(77.751)	(93.240)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	(5.949)	(6.342)	(1.582)	(2.192)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(16.198)	(14.461)	(5.689)	(5.473)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(15.494)	(22.828)	(2.803)	(7.485)
Materiales de oficina	(2.686)	(2.619)	(937)	(873)
Gastos de informática y comunicaciones	(119.905)	(114.682)	(37.283)	(39.826)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(7.860)	(7.576)	(2.602)	(2.312)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(9.693)	(9.033)	(3.281)	(4.087)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(9.114)	(7.556)	(3.655)	(3.206)
Gastos judiciales y notariales	(12.027)	(14.597)	(4.136)	(5.447)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(5.312)	(6.054)	(1.888)	(2.054)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(17.982)	(32.192)	(6.367)	(11.661)
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(750)	(64)	(601)	(15)
Otros gastos generales de administración	(21.708)	(24.067)	(6.927)	(8.609)
Servicios subcontratados	(71.399)	(75.472)	(25.252)	(25.752)
Gastos del Directorio	(7.819)	(6.989)	(2.645)	(2.428)
Remuneraciones del Directorio	(7.064)	(6.201)	(2.393)	(2.178)
Otros gastos del Directorio	(755)	(788)	(252)	(250)
Publicidad	(36.881)	(37.161)	(12.982)	(12.687)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(34.422)	(42.208)	(12.222)	(13.821)
Contribuciones de bienes raíces	(3.587)	(3.846)	(1.209)	(1.289)
Patentes municipales	(2.247)	(2.188)	(742)	(732)
Otros impuestos distintos a la renta	(10.892)	(19.173)	(4.292)	(6.034)
Aportes de fiscalización al regulador	(17.696)	(17.001)	(5.979)	(5.766)
Otros cargos legales	-	-	-	-
Total	(395.199)	(423.901)	(130.852)	(147.928)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(54.233)	(48.053)	(18.782)	(16.629)
Depreciaciones por activos fijos	(15.362)	(17.588)	(5.223)	(6.459)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(18.468)	(18.797)	(6.206)	(6.230)
Total	(88.063)	(84.438)	(30.211)	(29.318)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

El deterioro de activos no financieros por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-	-	-
Deterioro de activos fijos	(6)	(157)	(5)	(77)
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-	-	-
Total	(6)	(157)	(5)	(77)

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

- a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(337.437)	(351.582)	(124.964)	(98.417)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	2.174	18.909	(366)	(6.280)
Recuperación de créditos castigados	80.476	97.144	27.995	39.780
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	2.624	2.111	(6.427)	4.156
Total	(252.163)	(233.418)	(103.762)	(60.761)

- b) El resumen del gasto por provisiones constituidas y gasto por pérdidas crediticias por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(939)	-	-	-	-	(939)	-	(939)
Subtotal	(939)	-	-	-	-	(939)	-	(939)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	16.064	-	6.382	24.275	66.541	113.262	-	113.262
Liberación de provisiones	-	(721)	-	-	-	(721)	(3)	(724)
Subtotal	16.064	(721)	6.382	24.275	66.541	112.541	(3)	112.538
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	257	-	-	14.875	15.132	-	15.132
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	257	-	-	14.875	15.132	-	15.132
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	4.195	-	-	206.511	210.706	-	210.706
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	4.195	-	-	206.511	210.706	-	210.706
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	15.125	3.731	6.382	24.275	287.927	337.440	(3)	337.437
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								30.341
Colocaciones para vivienda								5.811
Colocaciones de consumo								44.324
Subtotal								80.476
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								256.961

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(290)	-	-	-	-	(290)	-	(290)
Subtotal	(290)	-	-	-	-	(290)	-	(290)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	16.064	-	(2.099)	5.650	26.712	46.327	-	46.327
Liberación de provisiones	1.385	1.585	-	-	-	2.970	(3)	2.967
Subtotal	17.449	1.585	(2.099)	5.650	26.712	49.297	(3)	49.294
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	125	-	-	4.183	4.308	-	4.308
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	125	-	-	4.183	4.308	-	4.308
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	486	-	-	71.166	71.652	-	71.652
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	486	-	-	71.166	71.652	-	71.652
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	17.159	2.196	(2.099)	5.650	102.061	124.967	(3)	124.964
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								11.747
Colocaciones para vivienda								2.463
Colocaciones de consumo								13.785
Subtotal								27.995
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								96.969

Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	396	-	-	-	-	396	-	396
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	396	-	-	-	-	396	-	396
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	56.199	2.254	2.375	31.987	56.307	149.122	419	149.541
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	56.199	2.254	2.375	31.987	56.307	149.122	419	149.541
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	9.207	9.207	-	9.207
Liberación de provisiones	-	(1.272)	-	-	-	(1.272)	-	(1.272)
Subtotal	-	(1.272)	-	-	9.207	7.935	-	7.935
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	22.852	-	-	170.858	193.710	-	193.710
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	22.852	-	-	170.858	193.710	-	193.710
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	56.595	23.834	2.375	31.987	236.372	351.163	419	351.582
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								42.025
Colocaciones para vivienda								3.398
Colocaciones de consumo								51.721
Subtotal								97.144
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								254.438

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	396	-	-	-	-	396	-	396
Liberación de provisiones	45	-	-	-	-	45	-	45
Subtotal	441	-	-	-	-	441	-	441
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	2.787	1.508	(1.974)	13.724	21.095	37.140	419	37.559
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2.787	1.508	(1.974)	13.724	21.095	37.140	419	37.559
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	3.169	3.169	-	3.169
Liberación de provisiones	-	(722)	-	-	-	(722)	-	(722)
Subtotal	-	(722)	-	-	3.169	2.447	-	2.447
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(1.628)	-	-	59.598	57.970	-	57.970
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	(1.628)	-	-	59.598	57.970	-	57.970
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	3.228	(842)	(1.974)	13.724	83.862	97.998	419	98.417
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								22.357
Colocaciones para vivienda								964
Colocaciones de consumo								16.459
Subtotal								39.780
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								58.637

c) El resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	2.043	(17.146)	4.154	1.334
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	232	(546)	3.569	2.015
Colocaciones de consumo	1.811	(16.600)	585	(681)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	65	(596)	(566)	(529)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(102)	24.641	753	(7.322)
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	(4.602)	(9.321)	(2.247)	(7.322)
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	(1.000)	-	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	5.500	33.962	3.000	-
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	168	12.010	(4.707)	237
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-	-	-
Total	2.174	18.909	(366)	(6.280)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas por los períodos de nueve y tres meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	38	38
Contratos de derivados financieros	-	-	-	38	38
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	1.170	1.170
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	202	1.563	443.048	444.813
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	1.076	1.076
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	206	176	361.010	361.392
Colocaciones Vivienda	-	-	1.139	69.666	70.805
Colocaciones Consumo	-	-	256	11.831	12.087
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	(4)	(8)	(535)	(547)
Otros activos	42	2.988	-	14.495	17.525
Créditos contingentes	29	95.675	1.167	75.936	172.807
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	180	24.827	6.854	192.135	223.996
Depósitos y otras obligaciones a la vista	180	6.709	948	139.501	147.338
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	18.118	5.906	51.553	75.577
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	1.081	1.081
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	712	-	18.287	18.999

Al 31 de diciembre de 2025	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	4	4
Contratos de derivados financieros	-	-	-	4	4
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	1.152	1.152
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	2	5.388	285.107	290.497
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	38	38
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	2	1.296	205.066	206.364
Colocaciones Vivienda	-	-	3.682	68.849	72.531
Colocaciones Consumo	-	-	424	11.926	12.350
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(14)	(772)	(786)
Otros activos	35	3.562	2.862	27.543	34.002
Créditos contingentes	28	95.675	1.475	73.137	170.315
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	17	22.143	7.093	147.151	176.404
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	8.163	684	83.888	92.752
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	13.980	6.409	63.225	83.614
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	38	38
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.430	-	21.964	23.394

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2026 y 2025, son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	9	26	15.674	15.709
Ingresos por reajustes	-	-	43	7.920	7.963
Ingresos por comisiones	367	3.989	164	50.495	55.015
Resultado financiero neto	-	(3.134)	-	(3.530)	(6.664)
Otros ingresos	-	-	1	52	53
Total Ingresos	367	864	234	70.611	72.076
Gastos por intereses	-	(484)	(185)	(1.844)	(2.513)
Gastos por reajustes	-	(1)	(1)	(242)	(244)
Gastos por comisiones	-	(13)	(17)	(439)	(469)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(4)	-	326	322
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	1.082	-	1.107	2.189
Otros gastos	(1)	(69)	(23)	(460)	(553)
Total gastos	(1)	511	(226)	(1.552)	(1.268)

Al 30 de septiembre de 2025	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	131	108	9.390	9.629
Ingresos por reajustes	-	-	134	4.748	4.882
Ingresos por comisiones	319	4.020	169	49.955	54.463
Resultado financiero neto	-	(5.124)	-	177	(4.947)
Otros ingresos	-	-	2	505	507
Total Ingresos	319	(973)	413	64.775	64.534
Gastos por intereses	-	(716)	(209)	(4.207)	(5.132)
Gastos por reajustes	-	(2)	(7)	(134)	(143)
Gastos por comisiones	-	(689)	(7)	(264)	(960)
Gastos por pérdidas crediticias	-	10	5	(214)	(199)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	(436)	-	(8)	(444)
Gastos de administración	-	(1.067)	(2)	(15.282)	(16.351)
Otros Gastos	(1)	(83)	(73)	(366)	(523)
Total gastos	(1)	(2.983)	(293)	(20.475)	(23.752)

c) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, las transacciones individuales con partes relacionadas en el período que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y estas consideran una transferencia de recursos, servicios y obligaciones superior a UF 2.000 indicados en el CNCB capítulo 1-4 son las siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	701	701	-	798	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.386	1.386	-	1.574	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Valija	Anual	Contratación Anual	Si	138	138	-	156	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	462	462	-	525	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	532	532	-	1.980	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.967	-	317	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	598	503	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	5.858	4.920	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones de intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	9.151	9.151	-	1.926	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.386	1.386	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	462	462	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	1.054	886	-	2.019	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	30.251	-	1.794	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	11.722	-	9.983	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	5.255	4.540	-	1.092	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	31.541	31.541	-	3.470	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Accionista común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	Si	2.930	-	165	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	953	-	953	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Coligada	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	1.625	-	1.625	-	-
Combank S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	812	-	812	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	779	-	779	-	-

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2026										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	155	-	155	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	243	-	243	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática períodos iguales.	Si	137	-	137	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	236	-	236	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	125	-	125	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	2.678	-	2.678	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	5.222	-	5.222	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	222	-	222	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	2.767	-	2.767	-	-
FUNDACION ENSEÑA CHILE	Otras	Donación	Definido	2 años	Si	191	-	191	-	-
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES	Otras	Programa de Estudios	Definido	Definido.	Si	320	-	320	-	-
Transbank S.A.	Coligada	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Definido	Definido.	Si	246	-	246	-	-
Bci Group S.A.	Controladora	Asesoría	Definido	Definido.	Si	470	-	-	470	-

Al 30 de septiembre de 2025										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	525	525	-	645	
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.333	1.333	-	1.614	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Valija	Anual	Contratación Anual	Si	116	116	-	147	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	444	444	-	528	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	7.335	-	217	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	482	405	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	7.392	6.568	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones de intermediación Bci CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	8.568	8.568	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.333	1.333	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	444	444	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	357	300	-	2.664	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones cobranza HIP y Leasing	Anual	Contratación Anual	Si	3.724	-	-	3.724	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Depósitos a Plazo Fijo	Anual	Contratación Anual	Si	3.962	-	102	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	33.449	-	1.685	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	98	-	8	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	11.010	-	9.459	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	3.813	1.335	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación Bci CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	32.404	32.404	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Accionista común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	Si	2.818	-	136	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido	Si	2.097	-	2.097	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Coligada	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	2.171	-	2.171	-	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Si	863	-	863	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática	Si	1.061	-	1.061	-	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	187	-	187	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Corporación	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	282	-	282	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	156	-	156	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática períodos iguales.	Si	124	-	124	-	-

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2025										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	228	-	228	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	135	-	135	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	2.506	-	2.506	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	6.282	-	6.282	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	206	-	206	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática	Si	3.179	-	3.179	-	-
FUNDACION ENSEÑA CHILE	Otras	FUNDACION ENSEÑA CHILE	Definido	2 años	Si	186	-	186	-	-
CAREY Y CIA. LTDA	Otras	Asesoría profesional en general al Banco y sus filiales	Definido	Definido	Si	113	-	113	-	-
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES	Otras	Membresía	Definido	Definido	Si	201	-	201	-	-
Transbank S.A.	Coligada	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años	Si	290	-	290	-	-

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, los pagos al directorio y al personal clave del Banco y sus filiales son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	7.064	6.201
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	45.163	44.160
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	45.163	44.160
TOTAL	52.227	50.361

e) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se presenta la conformación del directorio y del personal clave de la gerencia del Banco y sus filiales:

	Al 30 de septiembre de	
	2026	2025
	Número de ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	83	84
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	15	15
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	62	69
Subtotal	89	96
TOTAL	172	180

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Activos y pasivos a valor razonable

El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros que son presentados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco a sus valores razonables al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivos y depósitos en banco	3.652.592	3.652.592	3.376.962	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	1.095.935	1.095.935	1.192.277	1.192.277
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.843.920	8.843.920	7.325.394	7.325.394
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	63.876	63.876	57.398	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.998.939	8.998.939	7.286.848	7.286.848
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	608.586	608.586	441.633	441.633
Activos financieros a costo amortizado	63.767.874	65.848.805	58.504.095	66.196.195
Total activos	87.031.722	89.112.653	78.184.607	85.876.707
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	1.066.095	1.066.095	1.146.699	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.873.701	6.873.701	5.486.238	5.486.238
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	999.762	999.762	889.362	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado	68.653.658	70.602.931	61.500.870	62.807.265
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.637.772	2.637.772	2.531.668	2.531.668
Total pasivos	80.230.988	82.180.261	71.554.837	72.861.232

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y, por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. Las colocaciones se muestran netas de provisiones.

A continuación, se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Activos financieros a costo amortizado

Esta cuenta incluye créditos y cuentas por cobrar a clientes, y contratos de retrocompra.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones / colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Pasivos a costo amortizado

En este apartado se incluyen Depósitos a la vista y a plazo, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto por pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

El valor razonable de los pasivos con instituciones financieras ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Activos y pasivos financieros para negociar con cambios en resultado

El valor razonable de los Activos y pasivos financieros (instrumentos de renta fija clasificada en Negociación y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, además de los instrumentos Derivados) se estima mediante las técnicas de valoración detalladas en las siguientes letras.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

a) Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a nota N.º 2, letra j) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

b) Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación con el comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el Nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrixpricing, basada en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen los créditos y cuentas por cobrar y otros instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

A continuación, se presentan los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable en una base recurrente en el Estado Intermedios de Situación Financiera Consolidada al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	258.216	258.216	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.227.904	2.227.904	-	-
Adeudado por bancos	729.298	729.298	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	42.298.970	-	-	42.298.970
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	16.793.778	-	-	16.793.778
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.540.639	-	-	3.540.639
Total	65.848.805	3.215.418	-	62.633.387
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	30.273.691	30.273.691	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	20.880.652	-	-	20.880.652
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.335.068	1.335.068	-	-
Obligaciones con bancos	2.964.038	2.964.038	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	11.334.650	-	-	11.334.650
Otras obligaciones financieras	3.814.832	3.814.832	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.637.772	2.637.772	-	-
Total	73.240.703	41.025.401	-	32.215.302

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	400.485	400.485	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.221.860	2.221.860	-	-
Adeudado por bancos	1.095.633	1.095.633	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	38.388.890	-	-	38.388.890
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	19.984.227	-	-	19.984.227
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.105.100	-	-	4.105.100
Total	66.196.195	3.717.978	-	62.478.217
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	26.832.969	26.832.969	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	19.372.495	-	-	19.372.495
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	831.564	831.564	-	-
Obligaciones con bancos	2.490.463	2.490.463	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	10.078.660	-	-	10.078.660
Otras obligaciones financieras	3.201.114	3.201.114	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.531.668	2.531.668	-	-
Total	65.338.933	35.887.778	-	29.451.155

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco y sus filiales no realizaron transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 de la jerarquía de valor razonable. A continuación, se detallan los saldos de dichos instrumentos, clasificados según los niveles de valoración aplicados por el Banco:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.729.753	7.114.167	-	8.843.920
Contratos de derivados financieros	-	7.114.167	-	7.114.167
Instrumentos de deuda	1.537.561	-	-	1.537.561
Otros Instrumentos Financieros	192.192	-	-	192.192
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	63.876	63.876
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	8.890.285	-	108.654	8.998.939
Instrumentos financieros de deuda	8.890.285	-	108.654	8.998.939
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	608.586	-	608.586
Total activo financiero	10.620.038	7.722.753	172.530	18.515.321
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	6.873.701	-	6.873.701
Contratos de derivados financieros	-	6.873.701	-	6.873.701
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	999.762	-	999.762
Total pasivos financieros	-	7.873.463	-	7.873.463

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.497.984	5.827.410	-	7.325.394
Contratos de derivados financieros	-	5.827.410	-	5.827.410
Instrumentos de deuda	1.348.504	-	-	1.348.504
Otros Instrumentos Financieros	149.480	-	-	149.480
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	57.398	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	7.185.640	-	101.208	7.286.848
Instrumentos financieros de deuda	7.185.640	-	101.208	7.286.848
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	441.633	-	441.633
Total activo financiero	8.683.624	6.269.043	158.606	15.111.273
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.486.238	-	5.486.238
Contratos de derivados financieros	-	5.486.238	-	5.486.238
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	889.362	-	889.362
Total pasivos financieros	-	6.375.600	-	6.375.600

a) Valorización Bonos La Polar

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO- F” y “BLAPO- G”. Dicha valorización toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

b) Valorización de Bono Alto Maipo

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el banco ha aplicado técnicas de valorización para determinar el valor razonable del instrumento financiero “AES 4.72 06/30/40 4 6/2040”. Al no existir precio de mercado se toma como base la tasa libre de riesgo en dólares (tasa de bono del tesoro de 12y) y el promedio de spread de distintos papeles con similar clasificación de riesgo para construir el precio de cierre.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

c) Conciliación de Nivel 3

Los cambios de valor en activos financieros al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación:

Al 30 de septiembre de 2026						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	57.398	6.478	-	-	-	63.876
Activos financieros a valor razonable	101.208	7.446	-	-	-	108.654
Total	158.606	13.924	-	-	-	172.530
Pasivo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2025						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	61.205	(3.807)	-	-	-	57.398
Activos financieros a valor razonable	112.670	(11.462)	-	-	-	101.208
Total	173.875	(15.269)	-	-	-	158.606
Pasivo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.652.592	-	-	-	-	-	-	3.652.592
Operaciones con liquidación en curso	-	1.095.935	-	-	-	-	-	1.095.935
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	3.022.992	538.304	1.425.306	1.345.569	1.578.083	933.666	8.843.920
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	1.028	1.354	1.587	8.886	17.474	33.547	63.876
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	144.847	190.823	223.598	1.251.835	2.461.809	4.726.027	8.998.939
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	9.831	28.728	80.580	137.133	96.533	255.781	608.586
Activos financieros a costo amortizado	-	11.935.374	4.513.412	10.062.263	13.248.433	6.948.762	17.059.630	63.767.874
Total activos	3.652.592	16.210.007	5.272.621	11.793.334	15.991.856	11.102.661	23.008.651	87.031.722
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	1.066.095	-	-	-	-	-	1.066.095
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	2.689.289	477.676	1.258.185	1.104.251	582.293	762.007	6.873.701
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	15.426	40.697	123.493	224.583	168.184	427.379	999.762
Pasivos financieros a costo amortizado	30.273.691	12.441.690	7.443.304	8.087.753	3.844.221	2.188.449	4.374.550	68.653.658
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.199	3.026	10.324	34.650	46.892	8.432	104.523
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	32.604	56.224	229.231	2.319.713	2.637.772
Total Pasivos	30.273.691	16.213.699	7.964.703	9.512.359	5.263.929	3.215.049	7.892.081	80.335.511
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(26.621.099)	(3.692)	(2.692.082)	2.280.975	10.727.927	7.887.612	15.116.570	6.696.211

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.376.962	-	-	-	-	-	-	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	-	1.192.277	-	-	-	-	-	1.192.277
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	618.872	966.649	1.630.450	1.346.604	1.652.442	1.110.377	7.325.394
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	867	654	2.015	7.873	16.166	29.823	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	110.061	83.019	255.843	999.561	2.052.366	3.785.998	7.286.848
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	8.734	14.176	80.162	84.863	92.031	161.667	441.633
Activos financieros a costo amortizado	-	14.162.957	4.528.838	11.920.416	14.079.864	7.850.616	5.961.404	58.504.095
Total activos	3.376.962	16.093.768	5.593.336	13.888.886	16.518.765	11.663.621	11.049.269	78.184.607
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	1.146.699	-	-	-	-	-	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	546.066	851.784	1.434.680	1.178.852	590.571	884.285	5.486.238
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	16.629	26.889	147.763	162.780	202.835	332.466	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado	26.832.969	12.749.396	6.177.002	8.349.317	3.915.086	2.148.846	1.328.254	61.500.870
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	901	2.275	7.762	26.052	35.256	6.341	78.587
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	11.482	16.186	59.601	49.175	2.395.224	2.531.668
Total Pasivos	26.832.969	14.459.691	7.069.432	9.955.708	5.342.371	3.026.683	4.946.570	71.633.424
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(23.456.007)	1.634.077	(1.476.096)	3.933.178	11.176.394	8.636.938	6.102.699	6.551.183

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2026	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	444.993	-	-	2.612.258	-	7.799	78.751	2.535	9.257	16.826	480.173	3.652.592
Operaciones con liquidación en curso	661.706	-	-	413.260	-	69	19.369	77	115	27	1.312	1.095.935
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	7.614.639	1.056.879	-	155.514	237	-	-	-	-	-	16.651	8.843.920
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	63.876	-	-	-	-	-	-	-	63.876
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.768.048	1.811.413	-	5.009.898	-	-	92.092	-	-	-	317.488	8.998.939
Contratos derivados financieros para cobertura contable	462.216	12.434	-	131.523	-	-	-	1.914	77	-	422	608.586
Activos financieros a costo amortizado:	11.488.147	20.378.005	248.115	30.731.883	-	75	45.502	-	15.644	31.514	828.989	63.767.874
Inversiones en sociedades	51.782	-	-	221.741	-	-	-	-	-	-	-	273.523
Activos Intangibles	326.720	-	33.649	169.036	-	-	-	-	-	-	6.417	535.822
Activo fijo	254.972	-	-	91.666	-	-	-	-	-	-	3.209	349.847
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	8.183	50.631	-	48.749	-	-	-	-	-	-	1.783	109.346
Impuestos corrientes	9.827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.103	15.930
Impuestos diferidos	310.218	-	-	252.936	-	-	-	-	-	-	3.928	567.082
Otros activos	419.539	3.354	1.529	1.505.194	-	7	(828)	-	-	-	23.027	1.951.822
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	35.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.652
Total activos	23.856.642	23.312.716	283.293	41.407.534	237	7.950	234.886	4.526	25.093	48.367	1.689.502	90.870.746
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	661.409	-	-	368.669	-	75	20.438	54	345	13.644	1.461	1.066.095
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	6.739.983	182	-	117.515	-	-	-	-	-	-	16.021	6.873.701
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	250	989.813	-	9.699	-	-	-	-	-	-	-	999.762
Pasivos financieros a costo amortizado	22.580.042	5.258.955	-	37.869.859	-	1.280	77.389	926.169	65.768	33.396	1.840.800	68.653.658
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	55.298	-	47.492	-	-	-	-	-	-	1.733	104.523
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.683.446	-	954.326	-	-	-	-	-	-	-	2.637.772
Provisiones por contingencias	108.196	-	-	89.560	-	-	-	-	-	-	2.029	199.785
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	261.810	-	-	7.984	-	-	-	-	-	-	-	269.794
Provisiones especiales por riesgo de crédito	256.096	-	-	60.471	-	-	312	22	-	71	1.088	318.060
Impuestos corrientes	4.120	-	-	33.123	-	-	-	-	-	-	-	37.243
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	499.212	340.992	3.210	797.185	-	-	-	-	-	-	13.748	1.654.347
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	31.111.118	8.328.686	3.210	40.355.883	-	1.355	98.139	926.245	66.113	47.111	1.876.880	82.814.740
Descalces por moneda al 30 de septiembre de 2026	(7.254.476)	14.984.030	280.083	1.051.651	237	6.595	136.747	(921.719)	(41.020)	1.256	(187.378)	8.056.006

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.211.636	-	-	1.688.072	-	7.908	76.896	1.289	26.830	8.979	355.352	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	754.793	-	-	410.196	-	63	19.741	130	122	-	7.232	1.192.277
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	6.348.677	834.078	-	118.802	18	-	-	-	-	-	23.819	7.325.394
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	57.398	-	-	-	-	-	-	-	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.012.450	1.495.770	-	4.465.737	-	-	91.511	-	-	-	221.380	7.286.848
Contratos derivados financieros para cobertura contable	346.603	35.804	-	55.322	-	-	-	2.823	17	-	1.064	441.633
Activos financieros a costo amortizado:	11.442.211	19.300.880	236.403	26.732.896	-	265	61.871	-	17.381	23.882	688.306	58.504.095
Inversiones en sociedades	49.453	-	-	183.924	-	-	-	-	-	-	-	233.377
Activos Intangibles	316.133	-	31.268	155.037	-	-	-	-	-	-	7.658	510.096
Activo fijo	246.840	-	-	56.705	-	-	-	-	-	-	2.590	306.135
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	8.568	50.913	-	27.275	-	-	-	-	-	-	1.931	88.687
Impuestos corrientes	61.235	-	-	52.487	-	-	-	-	-	-	5.570	119.292
Impuestos diferidos	350.615	-	-	174.659	-	-	-	-	-	-	3.628	528.902
Otros activos	554.276	1.391	25.955	900.932	-	7	(773)	-	-	-	75.824	1.557.612
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	36.852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.852
Total activos	22.740.342	21.718.836	293.626	35.079.442	18	8.243	249.246	4.242	44.350	32.861	1.394.354	81.565.560
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	461.262	-	-	645.827	-	45	10.342	83	16.120	5.738	7.282	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.431.383	-	-	45.104	-	-	-	-	-	-	9.751	5.486.238
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	174.037	693.583	-	21.742	-	-	-	-	-	-	-	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado	21.082.547	5.081.761	-	32.896.737	-	1.743	92.635	1.043.440	58.472	26.583	1.216.952	61.500.870
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	55.474	-	21.199	-	-	-	-	-	-	1.914	78.587
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.712	1.634.783	-	895.173	-	-	-	-	-	-	-	2.531.668
Provisiones por contingencias	129.076	-	-	75.212	-	-	-	-	-	-	2.534	206.822
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	298.802	-	-	25.840	-	-	-	-	-	-	-	324.642
Provisiones especiales por riesgo de crédito	261.019	-	-	52.622	-	2	508	21	36	-	602	314.810
Impuestos corrientes	8.035	-	-	1.645	-	-	-	-	-	-	-	9.680
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	426.761	294.851	3.778	897.317	-	-	-	-	-	-	7.195	1.629.902
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	28.274.634	7.760.452	3.778	35.578.418	-	1.790	103.485	1.043.544	74.628	32.321	1.246.230	74.119.280
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2025	(5.534.292)	13.958.384	289.848	(498.976)	18	6.453	145.761	(1.039.302)	(30.278)	540	148.124	7.446.280

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. INTRODUCCIÓN

La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar del Banco y sus filiales.

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo de mercado, riesgo estructural, riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo operacional.

En la administración de los riesgos financieros, el Directorio y la Alta Administración del Banco tienen la responsabilidad de:

- entender la naturaleza y conocer la magnitud de los riesgos financieros asumidos, así como las estrategias implementadas para manejarlos;
- conducir la gestión de riesgos financieros bajo criterios prudenciales, que eviten exponer al Banco a situaciones de insolvencia o inestabilidad financiera;
- definir un marco de políticas que regulen integralmente la gestión de los riesgos financieros, considerando las mejores prácticas de mercado, las normativas vigentes y la cultura del Banco;
- establecer una estructura de límites que abarque todos los riesgos relevantes, consistente con la tolerancia al riesgo del Directorio y los márgenes regulatorios vigentes;
- establecer una clara segregación de funciones entre las actividades de negociación y control, tal que la medición, supervisión e información de los riesgos sean ejecutados por unidades independientes a las áreas tomadoras de riesgo;
- recibir información relevante, íntegra y oportuna; y
- verificar la aplicación de las políticas y el cumplimiento de los límites mediante un proceso continuo de auditoría interna.

2. GOBIERNO Y GESTIÓN

El Directorio, a través del Comité Ejecutivo, aprueba las políticas y define el nivel de tolerancia a los riesgos financieros. La Contraloría supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo, valiéndose de las evaluaciones independientes. Asimismo, a través del Comité de Finanzas y Riesgo se controla la exposición a los riesgos financieros.

El Gerente General, como principal responsable de la gestión global del Banco, debe conducir el negocio con estricto apego al marco legal vigente y a las políticas, límites y procedimientos internos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), instancia donde es informado sobre los riesgos asumidos por el Banco y entrega directrices al respecto.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es la instancia ejecutiva de mayor jerarquía destinada a la conducción de los riesgos financieros. En sus sesiones regulares, el Comité ALCO revisa la situación de liquidez, la gestión de activos y pasivos y las estrategias de inversión, con observancia de los riesgos asumidos.

La gestión directa de los riesgos financieros recae en la Gerencia de Finanzas, quien debe implementar estrategias de negocio, inversión y financiamiento, que permitan alcanzar los objetivos del Banco minimizando los riesgos asumidos.

La medición y control de los riesgos financieros es realizada por la Gerencia Riesgos Financieros, quien tiene la responsabilidad de proponer políticas y límites para la mitigación de éstos, así como diseñar herramientas de medición acordes al tamaño y complejidad de las operaciones.

La estructura de límites y el control diario aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité ALCO y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del Banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.

La Gerencia de Riesgos Financieros informa diariamente las exposiciones a riesgo y el uso de límites. Además, comunica mensualmente al Comité ALCO y al Comité de Finanzas y Riesgo del Directorio la situación global de los riesgos financieros, de manera que la Alta Dirección comprenda los riesgos asumidos, y en caso de ser necesario, estipule directrices y cambios.

La supervisión de los riesgos financieros realizada por el Banco a las subsidiarias se ampara en la Política de Control de Filiales; se ejerce mediante el proceso de revisión anual de políticas, cuantificación de los riesgos, definición de límites, individuales o consolidados, y la coordinación entre los distintos vehículos cuando corresponda.

3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado representa las pérdidas que podrían afectar el valor de los portafolios de inversión, debido a movimientos adversos en los precios de mercado.

La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de períodos de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones y el monitoreo diario de los límites y los excesos.

En el ámbito de riesgos de mercado se gestionan:

Riesgo de precio: es el riesgo de pérdidas que puede ocasionar un cambio en el valor de un portafolio de instrumentos financieros, en las actividades de negociación con clientes (*market making*) e inversiones propietarias. Este riesgo se encuentra presente en todos los portafolios sujetos a valorización a mercado.

Riesgo base (*basis risk*): pérdidas que pueden originarse en una correlación imperfecta entre dos o más variables de mercado utilizadas para cubrir el riesgo de una posición financiera.

Riesgo de convexidad o descalce: pérdidas que pueden originarse al tomar posiciones en un factor de riesgo, generando descalces en plazos temporales. Se deben considerar aquellos plazos donde existe mayor profundidad de mercado como una de las variables importantes.

Riesgo de opcionalidad: la compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Estos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

El Banco separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y/o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de market making, y posiciones de hedge o trading. Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras.

3.1 RIESGO DE MERCADO EN EL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los principales riesgos de mercado que se generan en el libro de negociación son los siguientes:

- **Riesgo de tasa de interés:** surgen como consecuencia de la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tipos de interés sobre las cuales se mantiene una posición vigente. Los productos típicos que generan esta sensibilidad corresponden a productos derivados de tasa de interés (Swap o Cross Currency Swap), como aquellos productos del negocio de mercado de capitales (Renta Fija, Depósitos a plazo, Futuros u otros). Ahora bien, en la práctica la totalidad de los productos financieros tienen una exposición a movimientos en los tipos de interés por el efecto en la valoración asociado a su factor de descuento.
- **Riesgo de tipo de cambio:** Riesgo generado por los movimientos provenientes de los diversos tipos de cambio con las divisas sobre la cual se mantienen posiciones vigentes. Este riesgo se genera en las posiciones de contado de divisa, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea un tipo de cambio.
- **Riesgo de opcionalidad:** La compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Estos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.
- **Riesgo de renta variable:** surge como consecuencia del movimiento en los precios de las acciones. Dicho riesgo se genera en las posiciones en contado de acciones, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea una acción o un índice de renta variable. Este riesgo afecta a estos instrumentos mantenidos por la filial Bci Corredor de Bolsa, mientras que el Banco por normativa no accede a estos mercados.

3.1.1 Gestión y Límites

Dentro de las funciones establecidas para Riesgo Financiero, se encuentra el control diario de las posiciones de riesgo de mercado, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección. Este seguimiento es periódico y busca evaluar la evolución de las métricas de riesgo y sus movimientos significativos como también comunicar riesgos y eventuales excesos a través de los canales establecidos para estos efectos.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de negociación es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por el Banco. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

Los límites se establecen sobre distintas métricas y tratan de abarcar toda la actividad sujeta a este riesgo desde múltiples perspectivas, aplicando un criterio prudente. Los principales son:

- Límites de VaR (totales y por factor de riesgo).
- Límites de sensibilidad al tipo de cambio.
- Límites de sensibilidades a tipos de interés (totales y por plazos).
- Límites de sensibilidad para posiciones en productos relevantes.
- Límites de sensibilidad para posiciones en spreads relevantes.
- Límites de Vega.

Estos límites generales se complementan con otros sublímites para disponer de una estructura suficientemente granular que permita un control efectivo de los distintos tipos de factores de riesgo de mercado de negociación a los que está expuesto el Banco en sus actividades de negociación.

Estos límites son aprobados por la alta dirección (ALCO y/o Directorio).

3.1.2 Métricas

- a) **VaR (Value at Risk):** Es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica la que nos permite integrar la volatilidad real de los activos, incluyendo aquellos comportamientos atípicos de los retornos. Se emplea una ventana de 2 años móviles de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de P&L, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating que reconoce la existencia de clusters de volatilidad.

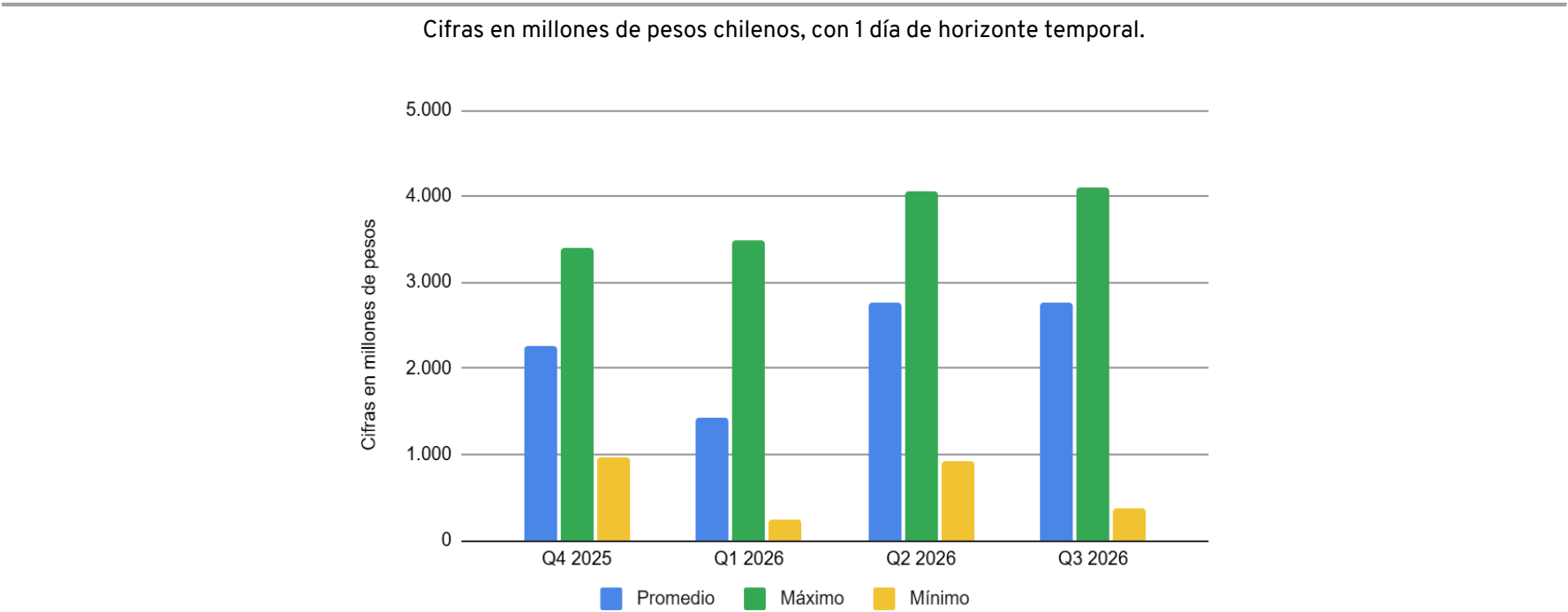
Objetivos y limitaciones de la metodología VaR: El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando cuánto puede llegar a perder en un período de tiempo y con un nivel de confianza dado, en condiciones normales de mercado. Este método es aplicado en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además, no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que estas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica, lo que supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo.

A continuación, se muestra el VaR a 1 día para cada portafolio.

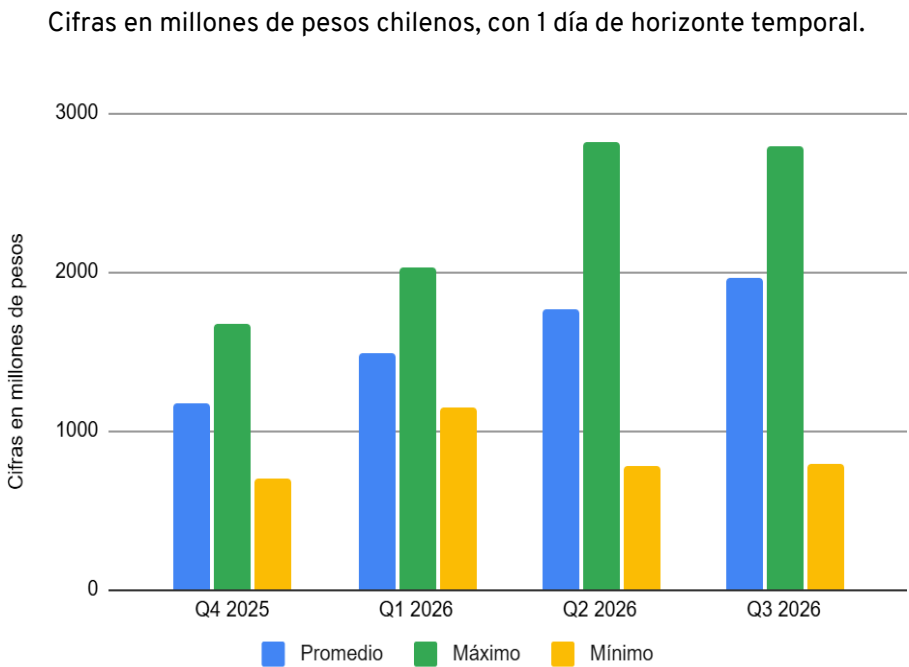
Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
VAR	2026	2025	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	2.574	1.440	1.134
Máximo	4.098	3.401	697
Mínimo	366	967	(601)
Promedio	2.753	2.263	490
Balance	2.107	1.341	766
Máximo	2.784	1.674	1.110
Mínimo	788	700	88
Promedio	1.965	1.177	788
Bci Corredor de Bolsa	202	371	(169)
Máximo	782	681	101
Mínimo	92	308	(216)
Promedio	343	411	(68)
Bci Asset Management	27	23	4
Máximo	61	25	36
Mínimo	18	0	18
Promedio	31	16	15

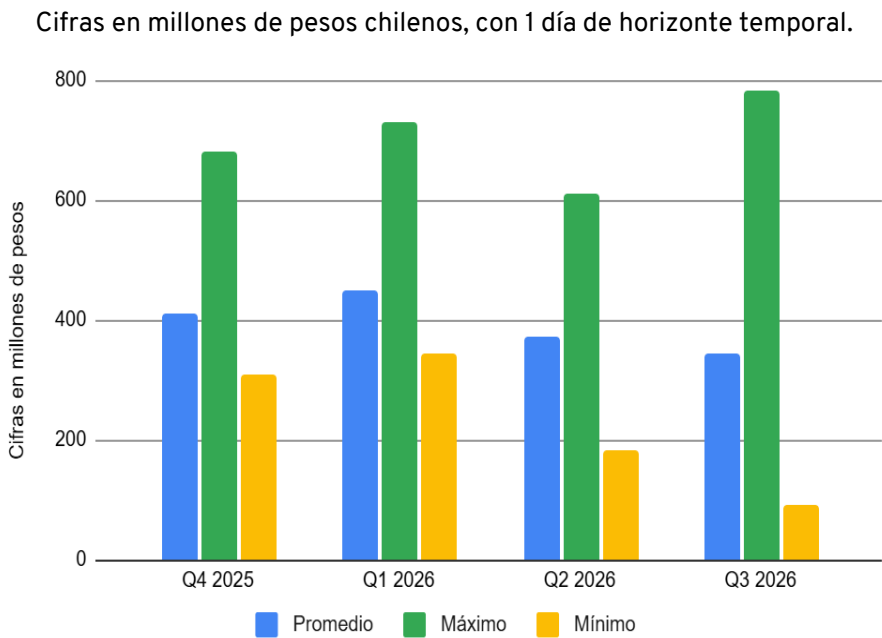
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 30 de septiembre de 2026



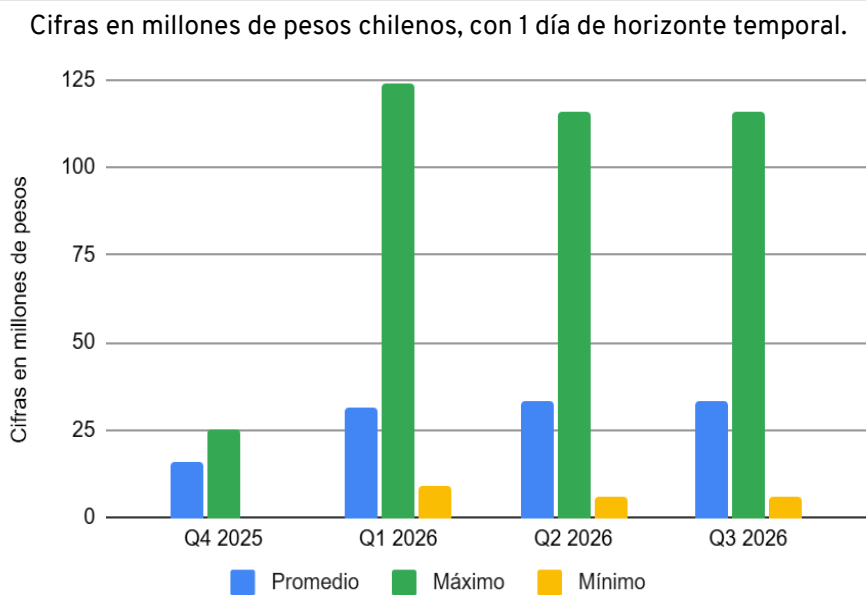
VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 30 de septiembre de 2026



VAR Bci Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 30 de septiembre de 2026



VAR Bci Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 30 de septiembre de 2026



Para el período en curso, el VaR (Valor en Riesgo) se encuentra desglosado en los diferentes factores de riesgo que lo componen para su gestión, esto corresponden a:

VaR por factor de Riesgo: comparativo a septiembre 2026 v/s diciembre 2025

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Valor en Riesgo	2026	2025	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	2.574	1.440	1.134
Tasa de Interés	2.035	1.347	688
Moneda Extranjera	704	186	518
Opcionalidad	68	112	(44)

Nota: Considerar que el cálculo de VAR al poseer correlaciones, la suma de sus factores no es el mismo correspondiente al VAR Total.

- b) **Stressed VaR (sVaR):** Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intradía del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos. En el siguiente análisis se presenta el estudio de Stress VaR para los principales riesgos vigentes.

Stress VaR: comparativo a septiembre 2026 v/s diciembre 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
STRESS VAR	2026	2025	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	7.008	1.748	5.260
Máximo	23.316	4.128	19.188
Mínimo	6.885	1.174	5.711
Promedio	17.182	2.747	14.435

3.2 RIESGO DE MERCADO POR CONTRAPARTE

La administración del riesgo de contraparte engloba la gestión de los riesgos financieros que busca reconocer y posteriormente gestionar el posible deterioro crediticio de cada contraparte, proveniente por inversiones u/o negocios relacionados con el mercado de capitales.

Este riesgo se define como la posibilidad de que el emisor o la contraparte no cumpla con sus obligaciones o compromisos en los plazos y montos acordados. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento. Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados; estimando el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido. La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

Como parte de la gestión de los riesgos de contraparte, la alta administración propicia la participación directa en cámaras de compensación tanto local, como en cámaras de compensación extranjera, según sea el caso y la negociación de instrumentos derivados debe conducirse conforme a las políticas, límites y procedimientos establecidos por el Banco, en cumplimiento de la regulación interna y externa, y todo nuevo producto debe cumplir con lo estipulado en Política de Nuevos Productos antes de ser negociado.

3.2.1 Gestión y Límites

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (*Potencial Future Exposure*) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (*Credit Value Adjustment*).

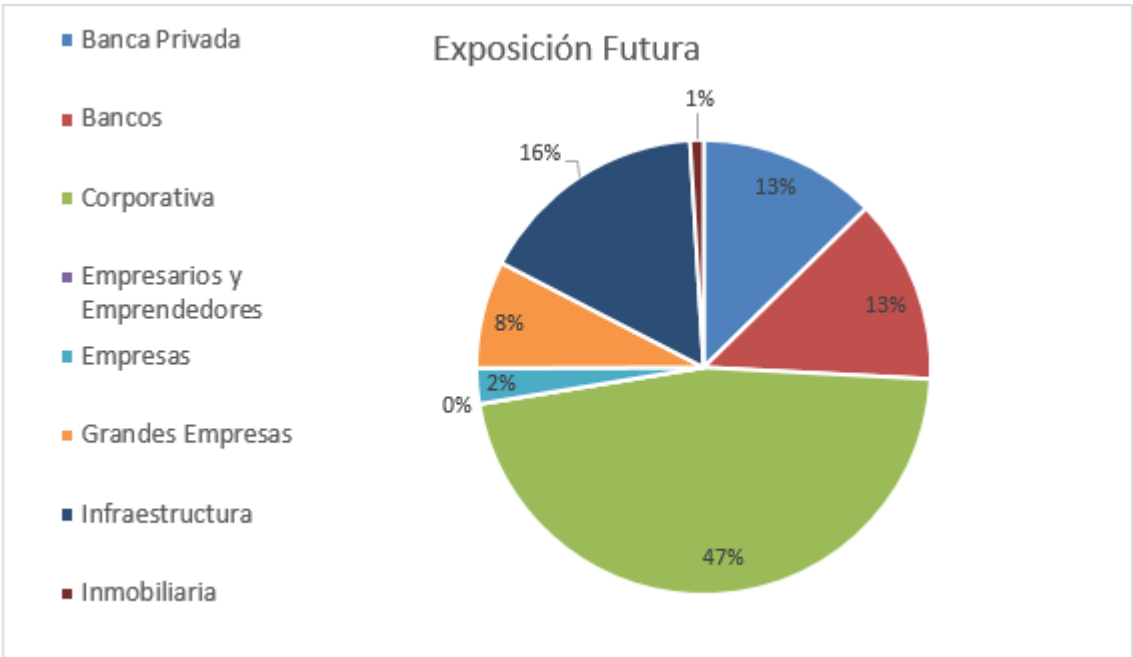
3.2.2 Métricas

- a) **Exposiciones Futuras:** La exposición futura de un derivado *over-the-counter (OTC)* tiene una relación directa con la exposición crediticia que genera este tipo de productos para el Banco. El riesgo de estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market (MTM)* es positiva a favor del Banco. Estos contratos son valorizados diariamente, y el riesgo o incertidumbre se produce respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

Exposición Futura por Bancas: Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025

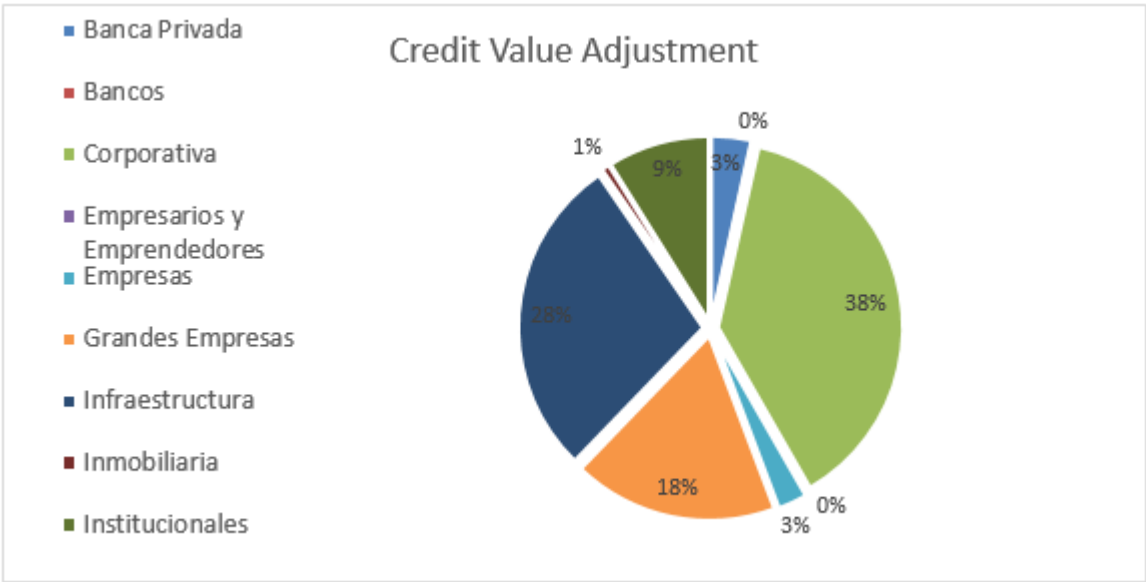
Cifras en millones de pesos chilenos.		
Exposición Futura		
Bancas	30 de septiembre de	31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Banco Bci	425.264	1.221.520
Banca Privada	34.404	70.726
Bancos	35.663	14.281
Corporativa	126.497	511.105
Empresarios y Emprendedores	4	172
Empresas	6.849	7.628
Grandes Empresas	20.723	45.163
Infraestructura	44.673	115.734
Inmobiliaria	2.592	1.596
Institucionales	153.859	455.115
Total	425.264	1.221.520



b) **Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA):** El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio (sin riesgo de incumplimiento de la contraparte) y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de septiembre 2026 y diciembre 2025.

CVA (Credit Value Adjustment): Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Credit Value Adjustment (CVA)			
Bancas	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Variación
	2026	2025	
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco Bci	7.254	5.568	1.686
Banca Privada	252	221	31
Bancos	6	8	(2)
Corporativa	2.768	2.821	(53)
Empresarios y Emprendedores	1	1	-
Empresas	185	153	32
Grandes Empresas	1.302	1.494	(192)
Infraestructura	2.046	-	2.046
Inmobiliaria	49	39	10
Institucionales	645	831	(186)
City National Bank	549	101	448
Bci Corredore de bolsa	2	7	(5)
Bci Perú	107	100	7
Total	7.912	5.776	2.136



3.3 RIESGO DE MERCADO FUERA DEL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponden a todos aquellos instrumentos financieros que no han sido adquiridos con el propósito de negociarlos en el corto plazo, porque el Banco desea mantenerlos en su balance. Los instrumentos que quedan clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no podrán reclasificarse a la categoría de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

Algunas definiciones para tener en cuenta para el mercado de estos activos son:

- **Instrumentos de Renta fija (IRF):** se denomina así a los títulos representativos de obligaciones de mediano y largo plazo, emitidos en forma seriada, destinados a financiar distintas actividades productivas y de vivienda. Devengan intereses y generalmente se cotizan como porcentaje del valor par.
- **Portafolio de Instrumentos Financieros No Derivados:** corresponde al conjunto de instrumentos de inversión en renta fija clasificados en las categorías Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, Inversiones al Vencimiento y la cartera de bonos corporativos clasificada en Negociación, que ponderan distintos sectores económicos, emisores, plazos, tipos de tasa (fija versus flotante o mixtas), monedas, opciones de prepago, etc.
- **Instrumentos Investment Grade:** corresponde a instrumentos a los cuales se les ha asociado la clasificación de grado de inversión por medio de alguna de las agencias clasificadoras internacionales: S&P, Moodys, Fitch. Esto equivale a una clasificación BBB- o superior para el mercado Internacional y A- para instrumentos locales.
- **Covenants:** restricciones utilizadas por los bancos o inversionistas institucionales para asegurarse de que los emisores operarán de forma prudente, permitiéndoles el pago de su deuda en las condiciones acordadas. Un *convenant* puede requerir que el emisor presente sus estados financieros intermedios al Banco o en un extremo prohibirle el adquirir nueva deuda.

3.3.1 Gestión y Límites

Al igual que para la gestión de límites para el libro de negociación, para el libro activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, las funciones establecidas por Riesgo Financiero son en general, la definición de criterios de medición y control periódico de la cartera, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por el Banco. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

La aplicación de límites es diferenciada para las distintas carteras debido a su distinta naturaleza y objetivos.

Se pueden destacar los siguientes límites de riesgo de mercado asociados a los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y negocio.
- Límites de permanencia en cartera. Según el modelo de negocio las inversiones deben permanecer una cantidad mínima de tiempo en cartera en su conjunto.

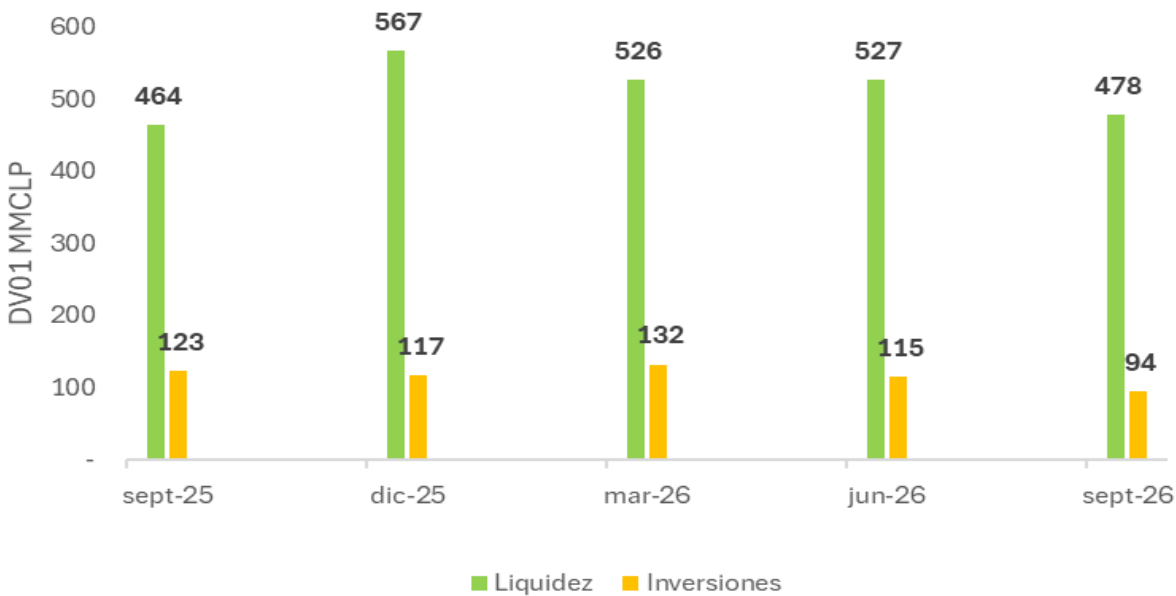
3.3.2 Métricas

a) Sensibilidades y posiciones

El análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un punto básico en las tasas de interés con que se llevan a valor razonable cada uno de los instrumentos de la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



A continuación, se detallan las principales posiciones en activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último período.

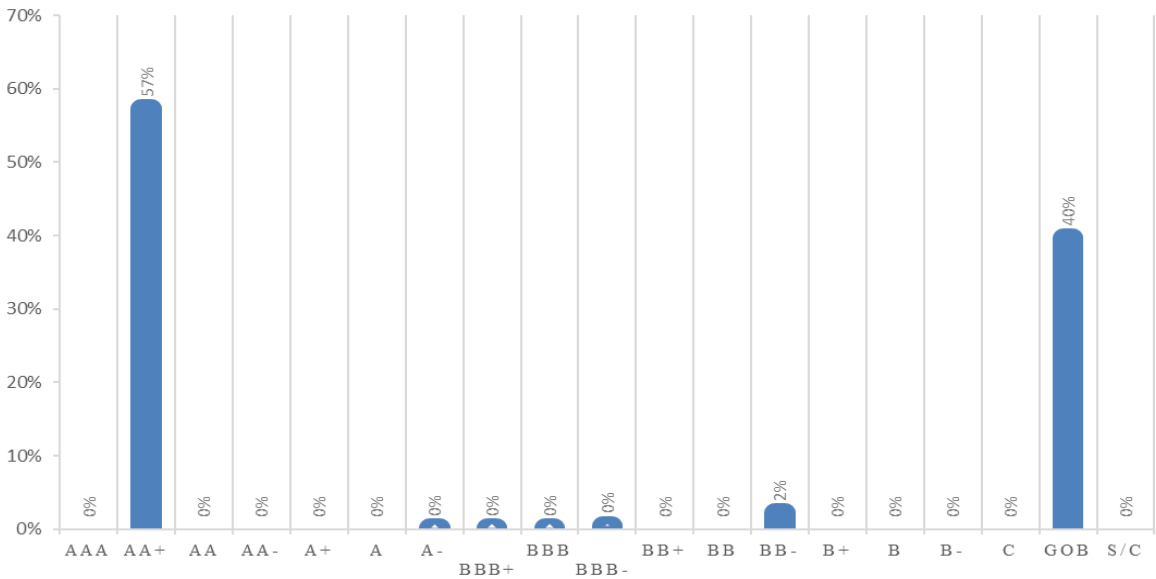
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Valor Razonable al 30 de septiembre de 2026 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.109.870	84.671	383.884	-	-
Bonos Corporativos	-	8.846	192.361	47.594	-
Bonos Instituciones Financieras	18.028	454.000	2.965.062	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	30.553	-	-	-
Depósito a Plazo	434.544	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	38.230	-	-
Acciones	-	-	82.765	-	-
Total	1.562.442	578.070	3.662.302	47.594	-

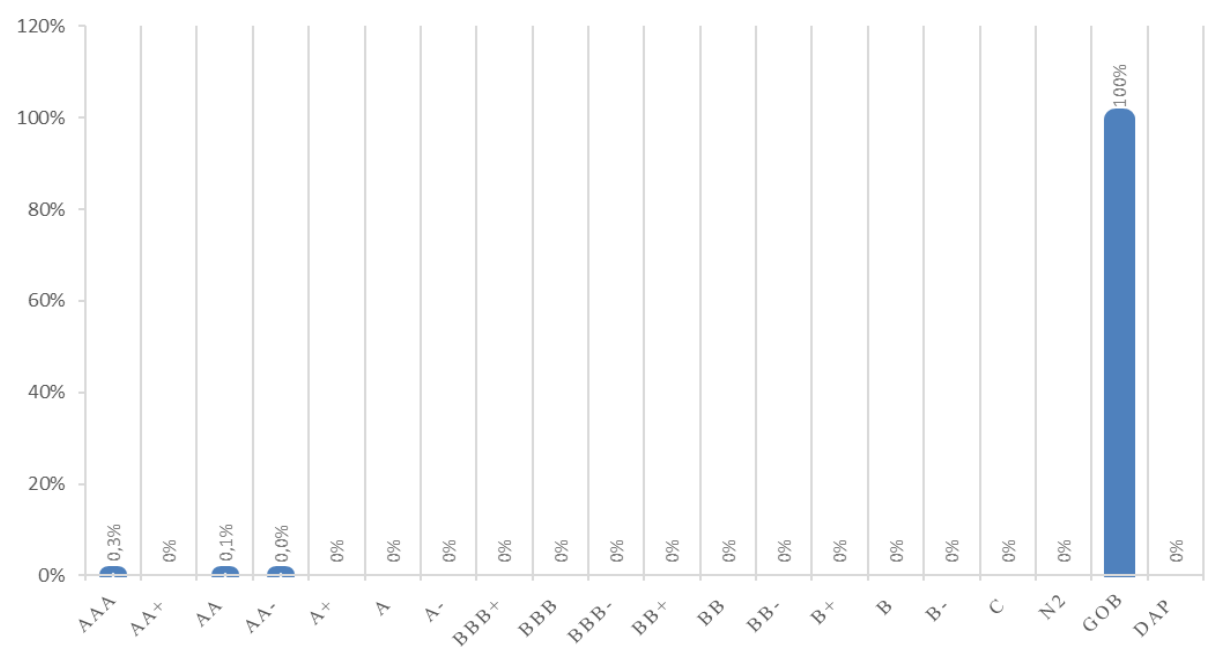
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Valor Razonable al 30 de septiembre de 2025 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.314.808	1.226.315	1.374.898	-	-
Bonos Corporativos	-	-	137.520	-	-
Bonos Instituciones Financieras	-	39.645	2.397.541	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	12.830	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	3.926	-	-
Acciones	-	-	132.083	-	-
Total	1.314.808	1.278.790	4.045.968	-	-

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 30 de septiembre de 2026 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 30 de septiembre de 2026 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



3.4 RIESGO ESTRUCTURAL DE TASA DE INTERÉS

La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del Banco, excluyendo las actividades de negociación.

En este ámbito, se gestionan los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos e inesperados en las tasas de interés (movimientos paralelos en el nivel de tasas generales y spreads).
- **Riesgo de reprecio:** proviene de diferencias en la estructura de vencimientos o de reprecio entre los activos y pasivos, así como las posiciones fuera de balance. El riesgo de reprecio se presenta cuando existen brechas o descalces en la estructura de vencimientos o “repricing” de los activos y pasivos del Banco, ya sea dentro o fuera de balance (por ejemplo: posiciones en instrumentos financieros derivados, colocaciones contingentes, etc). La exposición varía conforme a la magnitud de los descalces y dirección del cambio en las tasas.
- **Riesgo en la estructura de tasas de interés:** surge por cambios en la forma de la estructura Inter temporal de tasas de interés.
- **Riesgo de base:** resulta de la existencia de una correlación imperfecta en el ajuste de tasas de interés ganadas y pagadas sobre determinados instrumentos financieros, los cuales deberían presentar características similares de ajuste en sus precios.
- **Riesgo de opcionalidad:** proviene de posiciones cortas en opciones implícitas tanto en activos, pasivos como también por instrumentos fuera de balance u opciones explícitas. Este riesgo incorpora la opción de un pago anticipado de las colocaciones, traduciendo esta opción de pago como un riesgo de prepago.
- **Riesgo de inflación:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos en la trayectoria de los precios o índice de precios.

3.4.1 Gestión y Límites

Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas para asegurar la coherencia con los objetivos estratégicos del Banco y evitar situaciones de riesgo en escenarios de estrés (iliquidez, pérdida de rentabilidad, entre otros).

- **Riesgo de corto plazo:** se controla con la metodología NII, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del margen financiero del Banco.
- **Riesgo de largo plazo:** se controla con la metodología EVE, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del capital nivel 1 del Banco.

3.4.2 Métricas

Las variaciones inesperadas de tasas de interés o inflación pueden tener efectos negativos tanto sobre las utilidades del período del Banco como en su valor económico. La exposición a los riesgos de tasa de interés se visualiza en:

1. El impacto de corto plazo en los ingresos del Banco (típicamente 1 año).
2. Impacto de largo plazo en el valor presente de los flujos de caja futuros.
3. El impacto sobre otras fuentes de ingresos.

Esta visión permite utilizar dos metodologías complementarias para evaluar dicha exposición al riesgo de tasas de interés:

a) Margen neto (Net Interest Income, NII)

El análisis se enfoca en el impacto asociado a variaciones en las tasas de interés e inflación de corto plazo en los ingresos anuales. El análisis se realiza considerando el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre el margen financiero del Banco sobre un horizonte de tiempo determinado.

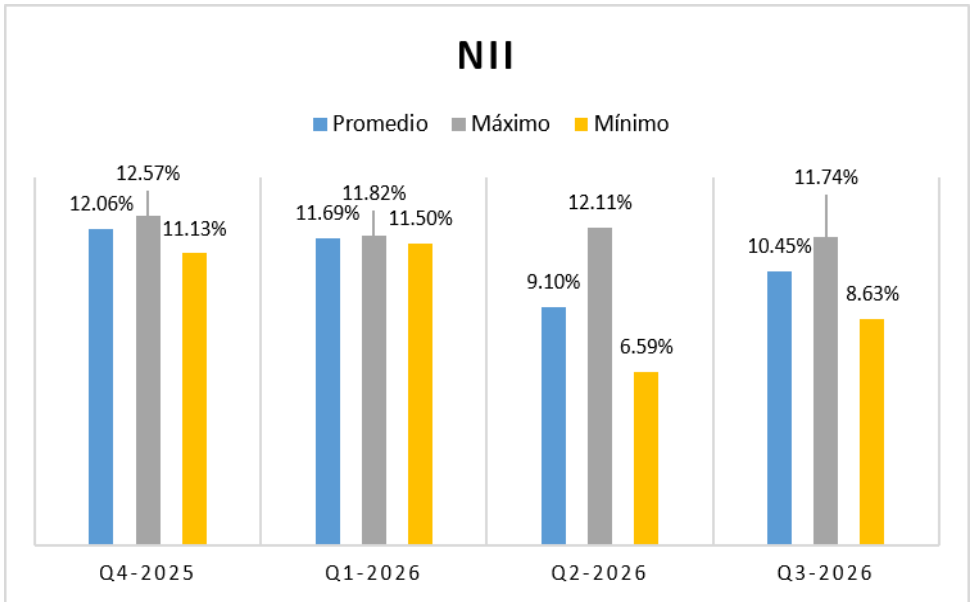
b) Valor Económico (Economic Value of Equity, EVE)

El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance.

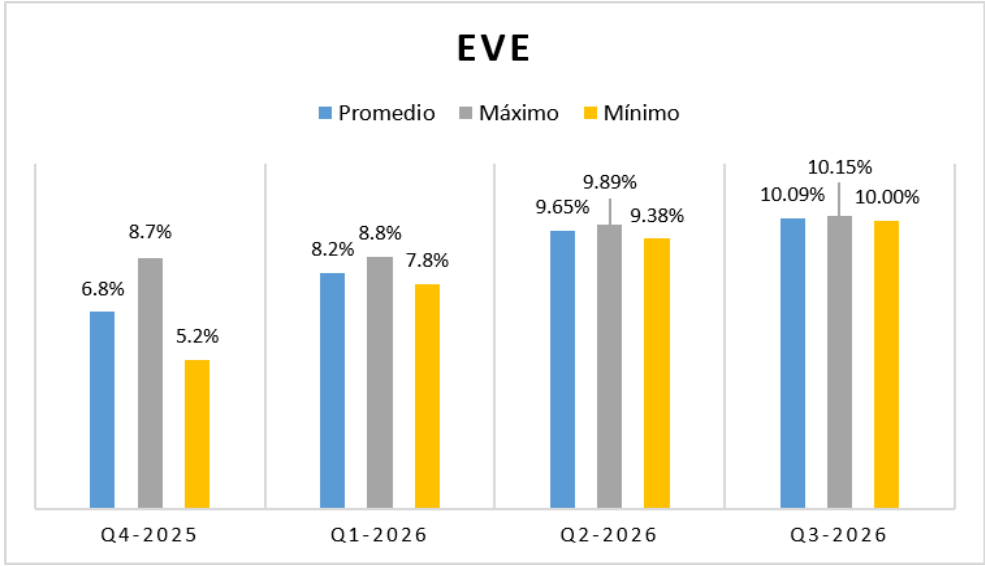
Ya que el valor económico toma en cuenta el impacto potencial de los cambios de tasas de interés sobre el valor presente de los flujos de caja futuros, este entrega una mejor visión de los efectos potenciales a largo plazo originados por cambios en las estructuras de tasas de interés.

La medición de largo plazo EVE promedio 2026 es de 9,31% (7,86% año 2025) del capital sobre un límite de 15%. El NII en tanto tiene una media en 2026 de 10,41% versus una media de 11,57% en 2025 sobre un límite de 18%.

NII
Al 30 de septiembre de 2026

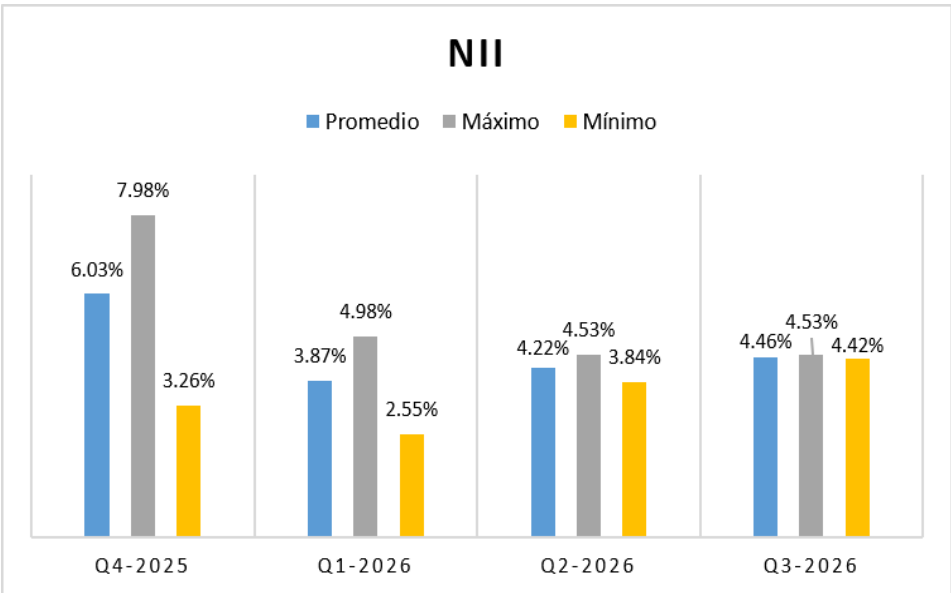


EVE
Al 30 de septiembre de 2026

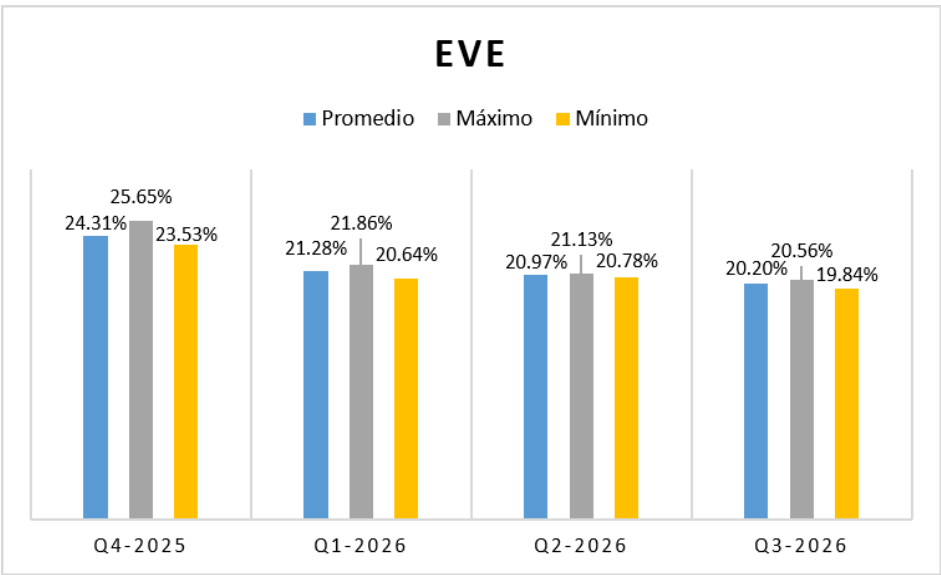


La evolución de índices regulatorios NII (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y EVE (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en el 2026 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo NII
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 30 de septiembre de 2026



Riesgo de Mercado Normativo EVE
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 30 de septiembre de 2026



4. RIESGO DE LIQUIDEZ

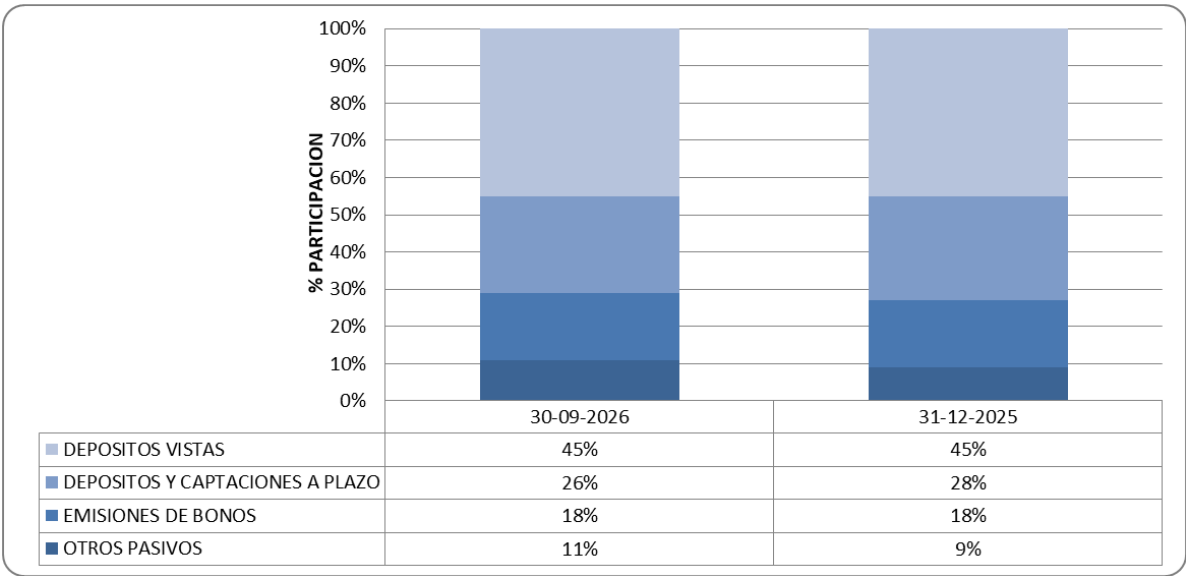
La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

Para estos efectos, el riesgo de liquidez corresponderá a la imposibilidad de:

- Cumplir con las obligaciones contractuales.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

A continuación, se presenta la concentración de pasivos por principales fuentes de financiamiento.

Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 30 de septiembre 2026 y 31 de diciembre 2025
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



4.1 Gestión y Límites

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado por tesorería de acuerdo con prácticas y límites alineados a la regulación local, las mejores prácticas internacionales y al apetito por riesgo del Banco. Es por esto por lo que, el Banco debe mantener una estructura de límites que permita una adecuada y robusta gestión de riesgos. Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas:

- **Buffer de liquidez:** indicador que se controla de forma diaria y que tiene por objetivo constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado de forma mensual.
- **Concentración de depósitos y captaciones a plazo:** se controla de forma diaria, para evitar que el Banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.
- **Descalces de flujos de caja acumulados:** se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.
- **Ratios de cobertura de liquidez (LCR):** se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.
- **Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR):** exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el Banco diversifique sus fuentes de financiamiento.

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

4.2 Métricas

- **Buffer de liquidez**

El buffer de liquidez establecido en el Banco a partir del 2023 consiste en un mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contra cíclico con relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo.

Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un buffer mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen límites tanto en moneda nacional como en moneda extranjera de manera independiente. Ambos valores son revisados y actualizados mensualmente por el equipo de Riesgo Financiero mediante el uso de las pruebas de tensión. Al 30 de septiembre de 2026, el buffer de liquidez es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	5.043.738	6.049.806	3.927.074	3.927.074
Buffer de Liquidez MX (**)	1.338.356	2.534.090	810.756	2.534.090

	Al 30 de junio de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.498.125	6.044.283	3.270.632	5.189.459
Buffer de Liquidez MX (**)	1.107.007	2.202.162	787.205	1.361.959

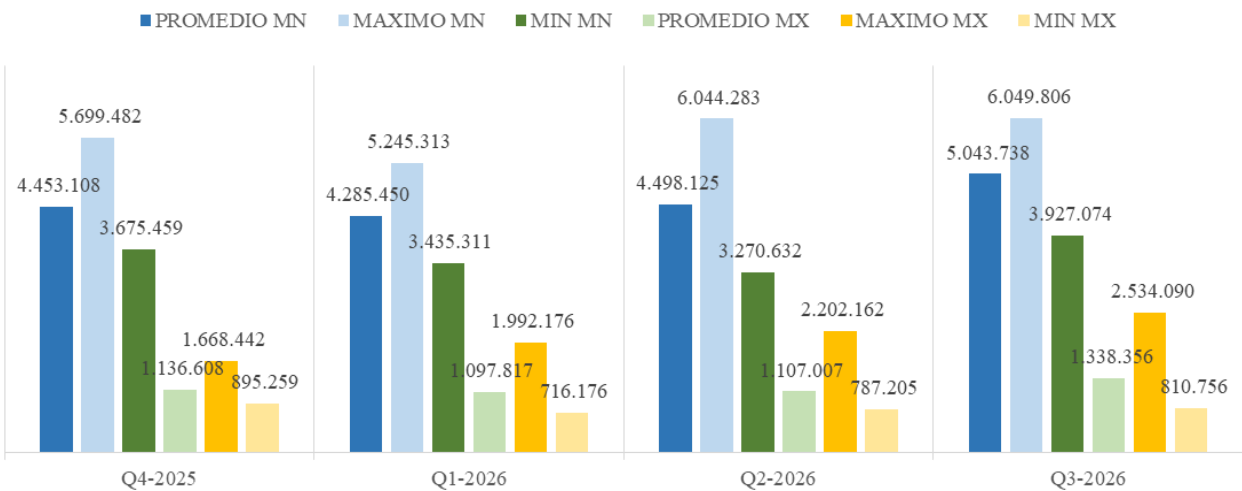
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

	Al 31 de marzo de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.285.450	5.245.313	3.435.311	3.435.311
Buffer de Liquidez MX (**)	1.097.817	1.992.176	716.176	1.372.522

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.453.108	5.699.482	3.675.459	4.645.530
Buffer de Liquidez MX (**)	1.136.608	1.668.442	895.259	951.252

(*) Cifras en millones de pesos
(**) Cifras en miles de dólares

Evolución Buffer de liquidez al 30 de septiembre de 2026
Cifras en millones de pesos/ miles de dólares respectivamente



• **Ratio de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, LCR)**

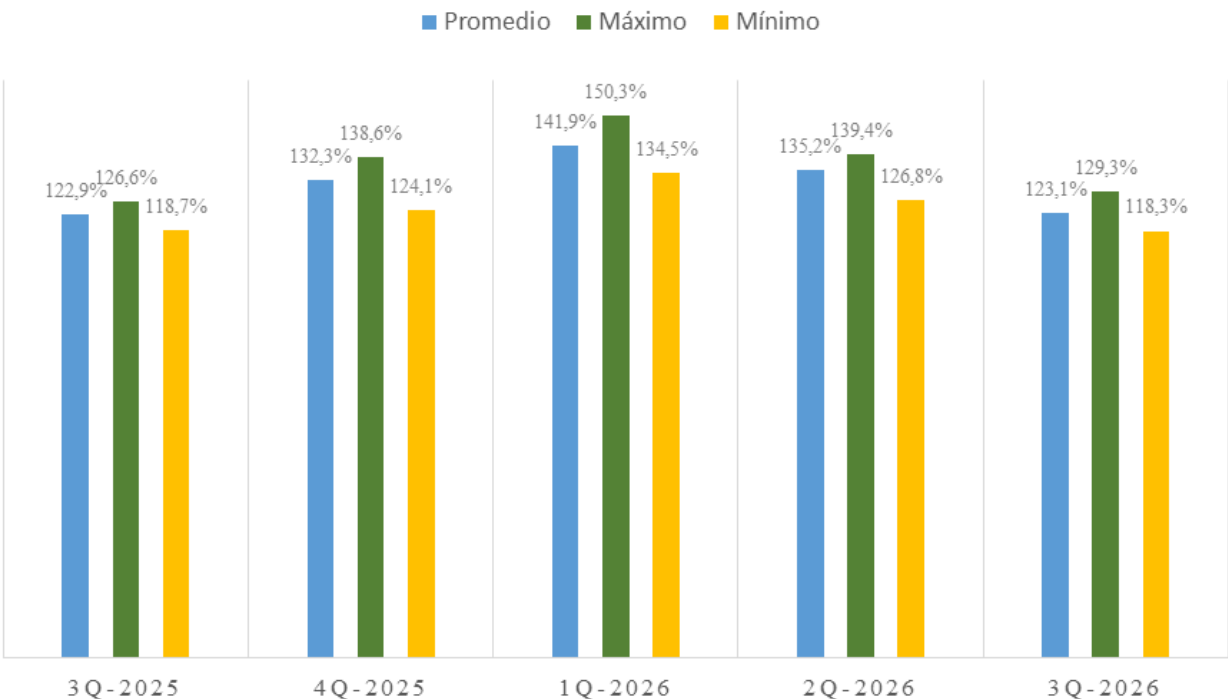
Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés de liquidez de 30 días. Este indicador posee un límite de carácter normativo e incrementó a 100% a partir de junio 2022. Su forma de medición es de ALAC sobre egresos netos, donde las diferentes partidas poseen distintos ponderadores.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco contaba con un LCR de consolidación Global de 118,3% y 138,6% respectivamente, sobre el límite requerido dado la norma vigente.

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	123,1%	129,3%	118,3%	118,3%

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	132,3%	138,6%	124,1%	138,6%

Evolución LCR al 30 de septiembre de 2026



• **Ratio de Financiamiento Estable (Net Stable Funding Ratio, NSFR)**

Este indicador está diseñado para abordar los desajustes de liquidez a largo plazo, y cubre todo el balance ofreciendo incentivos para que las instituciones financieras utilicen fuentes estables de financiación. Se mide dado el Financiamiento estable disponible (FED) sobre el Financiamiento estable requerido (FER), siendo el primero la proporción de recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables. El FER en cambio, corresponde al valor contable de los activos en función de las características de liquidez y vencimientos residuales.

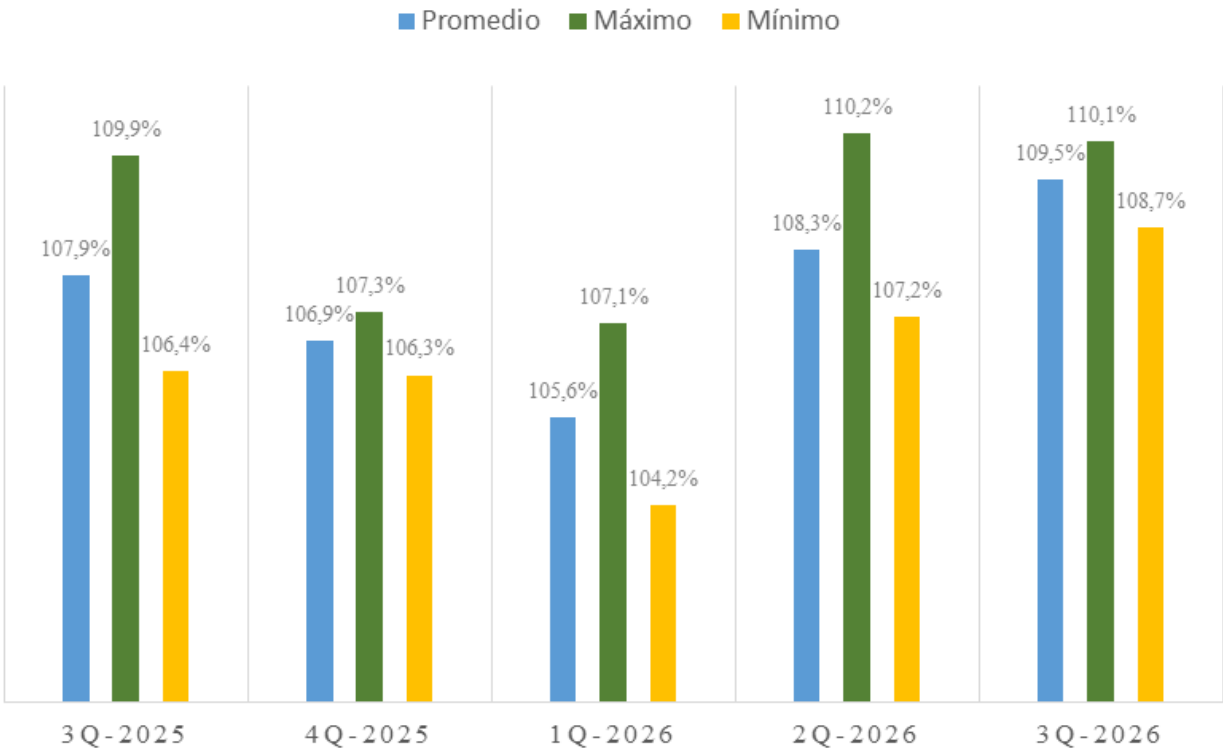
Actualmente, este indicador posee un límite normativo de 90%, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025 en su consolidación Local. Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco situaba su NSFR de consolidación Global de 108,7% y 106,3% respectivamente.

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	109,5%	110,1%	108,7%	108,7%

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	106,9%	107,3%	106,3%	106,3%

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

Evolución NSFR (consolidado global) al 30 de septiembre de 2026



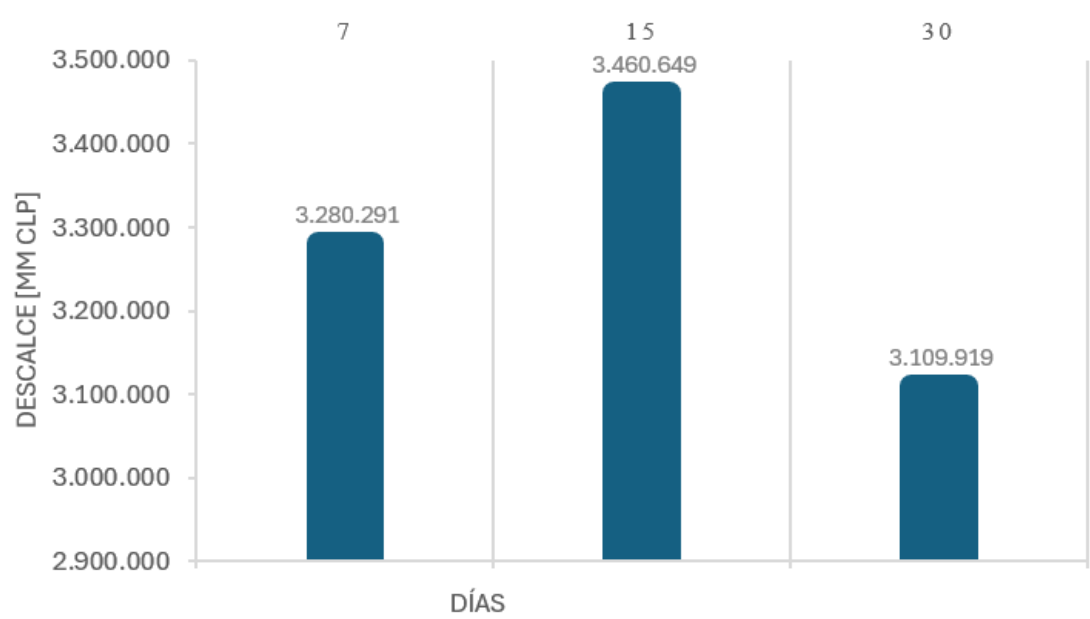
• **Indicadores de alerta temprana de liquidez**

El Banco cuenta con un set de alertas tempranas que permiten capturar tendencias negativas en los mercados o en la estructura de balance. Se les da seguimiento tanto a variables de mercado como a información que se desprende del balance del Banco. Los premios de liquidez de financiamiento en bancos locales, o el incremento de la volatilidad de los precios de mercado, son algunas de las variables de mercado a las que se destacan. Por otro lado, tasas de fuga de depósitos a la vista o *déficit* en la renovación de depósitos a plazo es información del balance relevante entre otros elementos de seguimiento periódico.

• **Descalce de plazos**

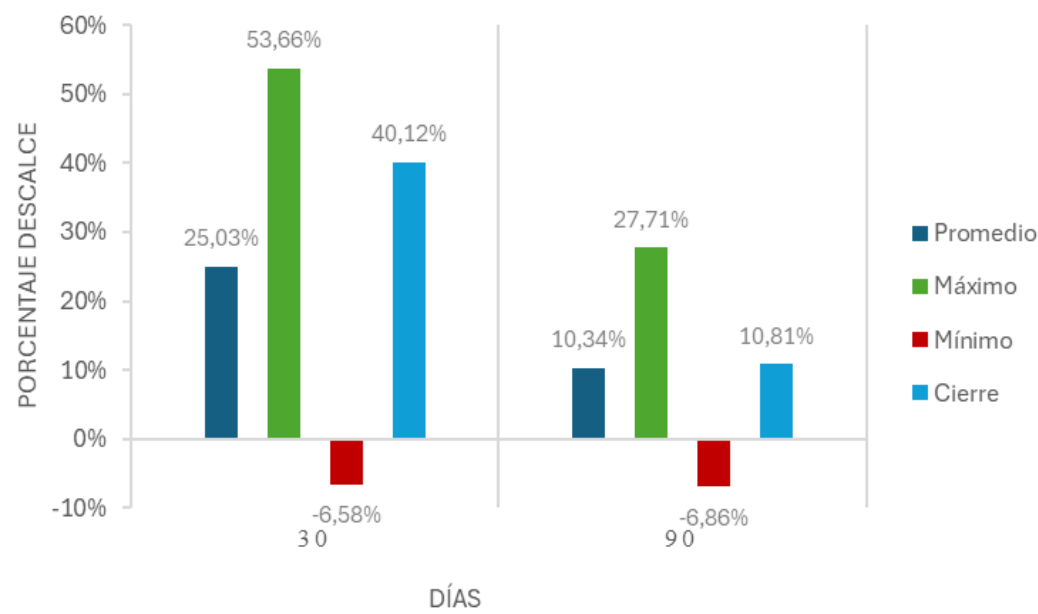
El descalce es la métrica que determina la diferencia entre Egresos e Ingresos de los flujos de las principales partidas del Banco. Para su determinación se consideraron flujos ajustados, es decir, considerando modelos comportamentales para algunas partidas. En este sentido, por ejemplo, se consideran los pasivos asociados a vistas financieras y no financieros considerando como saldo a la vista la parte inestable y la parte estable según su comportamiento. A continuación, se presenta el descalce de plazos a 7, 15 y 30 días en el caso de la versión local considerando flujos ajustados.

Descalce de plazos consolidación local al 30 de septiembre de 2026



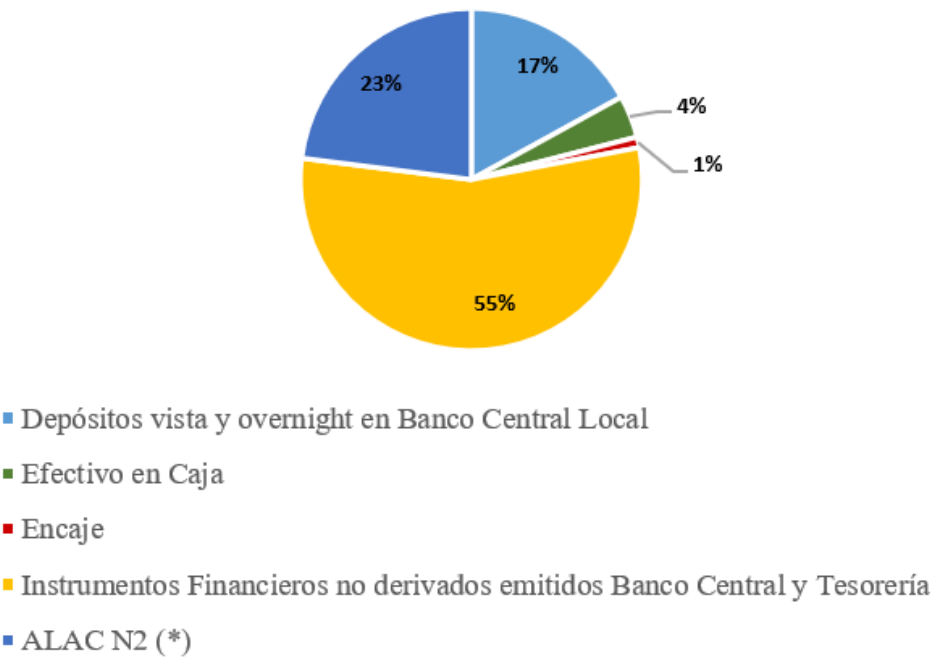
Adicionalmente, se presentan las métricas relevantes para el descalce a 30 y 90 días para la versión individual:

Descalce a 30 y 90 días



Adicional a las métricas anteriormente mencionadas, es importante destacar la distribución en los Activos Líquidos de alta calidad que posee el Banco para una gestión de liquidez óptima:

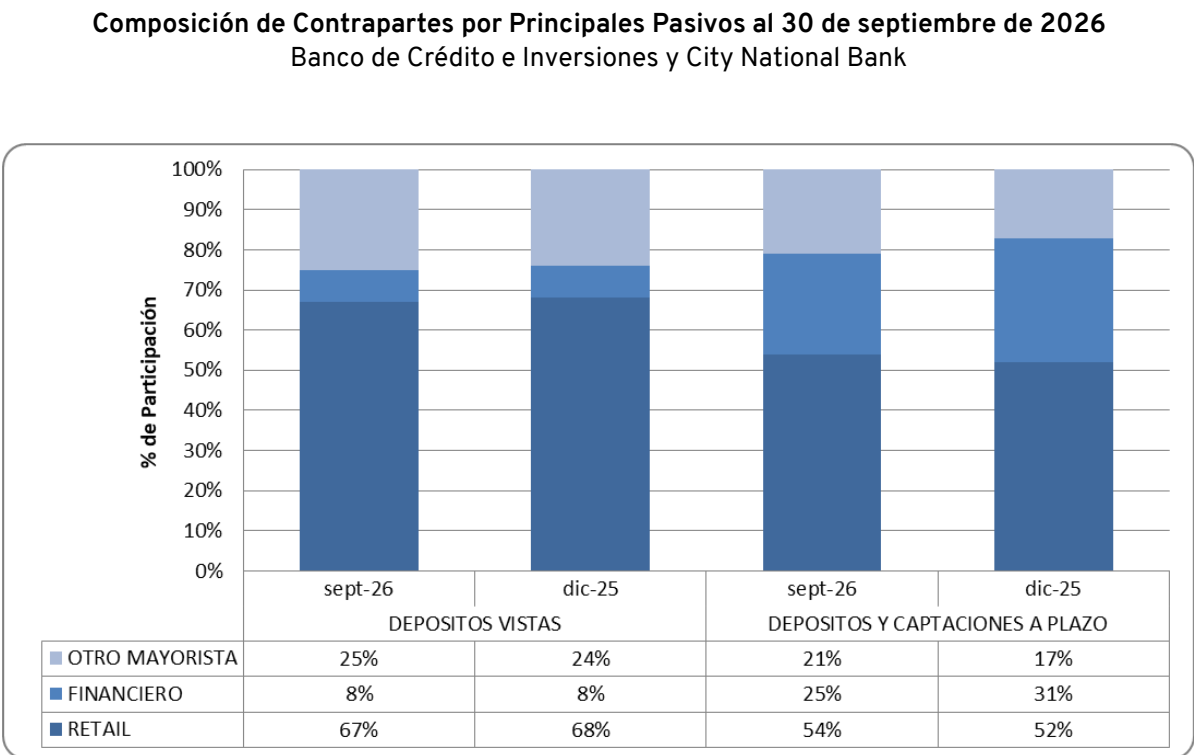
Composición de Activos líquidos al 30 de septiembre de 2026



(*) Los ALAC N2 son activos de alta liquidez secundaria (como bonos corporativos de alta clasificación) que integran la reserva de seguridad del banco. A diferencia del Nivel 1, están sujetos a castigos en su valoración (haircuts) y topes de concentración para mitigar riesgos de mercado en escenarios de estrés.

- **Concentración de Depósitos y Captaciones a Plazo**

A continuación, se presenta la concentración por contrapartes para las partidas de vistas y depósitos a plazo.



- **Vencimiento de pasivos no derivados y derivados**

Para más detalle de vencimientos véase la nota N.º 45 - Vencimiento Contractual según sus plazos remanente de activos y pasivos financieros.

5. EJERCICIOS DE PRUEBAS DE TENSIÓN DE RIESGO FINANCIERO

Las pruebas de tensión son herramientas de medición de riesgo diseñadas con el objeto de comprender con un mayor grado de profundidad el perfil y la dinámica de los distintos riesgos de mercado y liquidez asociados a los libros de Negociación y de Banca en lo que respecta a:

- Medición del impacto de movimientos extremos en los mercados (prospectivos, hipotéticos, históricos e idiosincráticos)
- Medición en forma aislada del impacto de un componente de riesgo particular/específico
- Medición de una interdependencia dinámica entre los factores de riesgos relevantes

Las pruebas de tensión tienen como objetivo identificar vulnerabilidades financieras en la estructura de balance y libro de trading frente a situaciones de baja probabilidad, pero plausibles o escenarios de riesgo que se visualicen en un horizonte de corto plazo. El análisis separa los impactos en aquellas posiciones que afectan la cuenta de resultados de aquellas que afectan las cuentas de patrimonio.

El alcance y los criterios para el desarrollo de las pruebas de tensión están dados por:

- Limitaciones de los enfoques metodológicos utilizados: estos enfoques intervienen en el cálculo de los shocks a aplicar en los distintos escenarios y sus limitaciones corresponden a la obtención de las curvas shockeadas que son modeladas a partir de factores macroeconómicos. Por ende, existe un margen de tolerancia de cómo esta modelación de curvas pueda quedar explicada por factores macroeconómicos.

Para los escenarios de tensión de liquidez estos están configurados, por un lado, mediante la calibración de precios y medidas de tensión del sistema (monitor de condiciones de mercado), así como de impactos de corto plazo (30 días y 90 días) en la estructura de balance.

El monitor de mercado se calibra mediante la estimación de los niveles de precios en los cuales se estima el escenario de tensión. Para el caso de los escenarios históricos, el argumento base es la información histórica y estimación de impactos de la crisis, mientras que para el caso de los escenarios prospectivos el análisis se basa en los riesgos propios de la industria bancaria, que se incluyen con información para sensibilizar escenarios y visión de riesgo es primordial.

Por otra parte, los cambios en la estructura de balance se proyectan como escenarios de estrés, y en ningún caso las estimaciones obedecen exclusivamente a mediciones históricas. Dependiendo del nivel de criticidad de las condiciones de mercado estimadas para cada escenario, se proyectan estimaciones conservadoras de tasas de fuga y movimientos del balance. En general cuando mayor es la criticidad estimada para cada escenario, mayor es la tasa de fuga asociada a las fuentes de financiamiento. Además, dependiendo de las características del depositante y la estimación de la estabilidad de los depósitos, las tasas de fuga se modelan con distintos movimientos y sensibilidades frente a escenarios de estrés.

- La capacidad del Banco para absorber pérdidas potenciales se encuentra contenido dentro del apetito por riesgo establecido y de los planes de acción que el Banco posee para modificar su perfil de riesgos

- Planes de acción: Como medida financiera preventiva, el Banco constituye la barrera de liquidez, que representa el nivel mínimo de activos líquidos evaluados para asegurar liquidez aún en eventos de iliquidez extremos, calibrados con el nivel de tensión que el sistema evidencia. Adicional a lo anterior, para tomar acciones ante cualquier contingencia de liquidez, el Banco tiene el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual sesiona con un comité de contingencia de liquidez (CCL). El CCL debe considerar diversas fuentes de fondos para enfrentar una crisis de liquidez. El set acciones tentativas, visualizadas antes de la realización de un escenario de riesgo, pueden considerar:
 - a) Subordinar cartera de trading ante declaraciones de necesidades de liquidez. El monto puede variar de acuerdo con las consideraciones del comité, pudiendo ser utilizada la totalidad de la cartera para fines de liquidez en caso de contingencia.
 - b) Gestionar fuentes de financiamiento. Estimular levantamiento de fondos con precios adecuados en el caso de declaración de contingencia.
 - c) Condiciones para hacer FPL y Repos con el Banco Central. Gerencia de Liquidez gestionará a discreción la utilización de facilidades con el Banco Central de Chile.
 - d) Estimular Ventas con pacto, Repo y financiamiento vía TRS cuando sea factible. Monitorear activos para financiar la contingencia. Monitoreo disponible potencial de Papeles Barrera, Monitoreo Activos Líquidos emitidos en el Extranjero, en carteras del Banco, Miami Branch y City National Bank.
 - e) Utilización de líneas interbancarias locales e internacionales. Se evaluarán costos y facilidades de utilización de las líneas disponibles.
 - f) Utilización window discount FED. Monitoreo semestral de Capacidad de levantamiento de fondos con FED window discount.
 - g) Venta de cartera de colocaciones sujeta a evaluación de comité de contingencia.

5.1. Análisis de escenarios

El análisis de escenarios constituye una herramienta de gestión prospectiva diseñada para evaluar la resiliencia del balance ante eventos de baja probabilidad y alto impacto. A través de metodologías que combinan el juicio de expertos, antecedentes históricos y técnicas econométricas, el Banco busca cuantificar su exposición ante perturbaciones sistémicas que excedan el comportamiento normal de la cartera.

Para asegurar una medición integral de los riesgos de Mercado y Liquidez, el marco de análisis se estructura sobre tres ejes fundamentales:

- Gestión del Libro de Banca: Los escenarios modelan la dinámica entre las tasas nominales de corto y largo plazo frente a la inflación (TPM Real). El impacto se captura mediante shocks en diversos horizontes temporales, reflejando cambios en las expectativas de precios y su efecto directo en el margen financiero y el valor económico del patrimonio.
- Gestión del Libro de Negociación: Se analizan las variaciones en precios relativos y flujos de instrumentos derivados, gatillados por diferenciales de tasas externas e internas. Este enfoque permite identificar vulnerabilidades ante cambios bruscos en las expectativas de mercado que afecten la valoración de las posiciones de tesorería.
- Dinámica de Liquidez: Complementariamente, se modelan escenarios de fuga sobre las principales cuentas del balance y partidas fuera de balance. Este ejercicio permite proyectar salidas de caja esperadas y medir la capacidad de respuesta del Banco para cubrir sus obligaciones ante una contracción del fondeo.

Este enfoque integrado permite a la Alta Administración anticipar la erosión de valor en sus activos y la presión sobre sus fuentes de fondeo, garantizando que el apetito de riesgo sea consistente con la capacidad de respuesta ante los siguientes escenarios definidos:

I. Escenario Histórico

Este escenario se fundamenta en la replicación de crisis financieras globales previas que han generado una disrupción severa en los mercados de capitales y una estrechez de liquidez sistémica. Su objetivo es evaluar la resiliencia del Banco ante eventos de contagio internacional, caracterizados por una alta correlación en la caída del precio de los activos, el cierre de los mercados de financiamiento mayorista y una volatilidad extrema en los tipos de cambio, permitiendo validar la capacidad de respuesta del banco frente a patrones de estrés ya observados y documentados.

II. Escenario Adverso

Este escenario modela una recesión económica profunda originada por choques mixtos, tanto externos como domésticos, que impactan la demanda agregada y los sectores clave de la economía local. Se enfoca en capturar el deterioro estructural del entorno macroeconómico, analizando cómo la contracción del producto y las presiones inflacionarias derivadas de la depreciación cambiaria afectan simultáneamente el valor de los activos en el libro de banca y la estabilidad de las fuentes de fondeo en un horizonte de mediano plazo.

III. Escenario Dinámico

Diseñado específicamente para la gestión del riesgo de mercado, este escenario proyecta shocks de máxima adversidad estadística sobre la estructura actual de tasas de interés, seleccionando aquellos movimientos mensuales que se sitúan en los extremos de la distribución de probabilidad (percentiles de estrés). Su propósito es medir la sensibilidad inmediata de la cartera ante variaciones en las curvas de rendimiento, asegurando que el banco mantenga una sólida posición frente a cambios bruscos en las expectativas de mercado que afecten la valoración. Se consideran cinco años de variaciones mensuales de tasas para el cálculo de los impactos (percentil 1% y 99%).

IV. Escenario Idiosincrático

Diseñado específicamente para la gestión del riesgo de liquidez, este escenario simula una crisis de confianza focalizada exclusivamente en la institución, gatillada por factores no sistémicos o eventos reputacionales. El análisis se centra en identificar la vulnerabilidad de las partidas del balance y fuera de balance ante una fuga acelerada de depósitos y la pérdida de acceso a líneas de crédito interbancarias, basándose en el comportamiento histórico del banco y en metodologías econométricas que reflejan sus características propias de riesgo.

5.2. Resultados e impactos

- Riesgo de Mercado**

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los libros de banca y negociación, distinguiendo los efectos en la cuenta de resultados de los efectos sobre el capital del Banco.

*Resumen resultados Libro Banca al 30 de septiembre de 2026, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden para los próximos 12 meses)*

Libro Banca	Inflación	Reprecio	P&L	Presupuesto 2025	T%
Histórico	(41.923)	(10.855)	(52.778)	119.426	(44)
Adverso	(35.187)	(49.648)	(84.835)		(71)
Dinámico Perc. 1%	43.762	(15.392)	28.370		24
Dinámico Perc. 99%	(69.209)	28.214	(40.995)		(34)

*Resumen resultados Libro Negociación al 30 de septiembre de 2026, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)*

Trading	Resultados	Presupuesto 2026	T%
Histórico	(5.596)	64.278	(9)
Adverso	(5.299)		(8)
Dinámico Perc. 1%	4.168		6
Dinámico Perc. 99%	(17.581)		(27)

Balance – Libro Negociación	P&L	Presupuesto 2026	T%
Histórico	339	119.426	-
Adverso	(203)		-
Dinámico Perc. 1%	(475)		-
Dinámico Perc. 99%	(1.268)		(1)

*Resumen resultados carteras Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 30 de septiembre de 2026, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)*

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral - Consolidado	Patrimonio	Efecto T/C (P&L)
Histórico	31.112	72.476
Adverso	78.216	(21.522)
Dinámico Perc. 1%	78.977	-
Dinámico Perc. 99%	(62.166)	-

Los efectos en Patrimonio corresponden a los movimientos en tasas de descuento. Mientras que los efectos que se muestran en resultados están ligados directamente al riesgo del tipo de cambio en la cartera de inversiones.

Las coberturas de Fair Value corresponden a las estrategias de flotar el riesgo base de bonos activos, cuya tasa de interés es fija y su moneda es extranjera.

Las cifras presentadas en Patrimonio corresponden a los movimientos en tasas de descuento en adición con coberturas Fair Value.

*Resumen resultados carteras Banco al 30 de septiembre de 2026, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)*

Escenario	P&L	Patrimonio	Total Económico
Histórico	(58.035)	31.112	(26.923)
Adverso	(90.337)	78.216	(12.121)
Dinámico Perc. 1%	32.063	78.977	111.040
Dinámico Perc. 99%	(59.844)	(62.166)	(122.010)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Efecto en P&L	Libro Banca	Libro Negociación	Total Resultado
Histórico	(52.778)	(5.257)	(58.035)
Adverso	(84.835)	(5.502)	(90.337)
Dinámico Perc. 1%	28.370	3.693	32.063
Dinámico Perc. 99%	(40.995)	(18.849)	(59.844)

Efecto en Patrimonio	Portafolio Banco	Total Patrimonio
Histórico	31.112	31.112
Adverso	78.216	78.216
Dinámico Perc. 1%	78.977	78.977
Dinámico Perc. 99%	(62.166)	(62.166)

- Riesgo de Liquidez

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los efectos provocados en la liquidez del Banco, en cada uno de los escenarios:

Necesidades Adicionales de Fondos por liquidez 30 y 90 días al 30 de septiembre de 2026
(Cifras en Miles de Millones de CLP)

Escenario	Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Líquidos Disponibles	Necesidades de Liquidez
Histórico	2.601	4.380	7.104	-
Adverso	2.081	3.744	7.104	-
Idiosincrático	3.861	6.383	7.104	-

Período de Supervivencia: De los datos obtenidos para la prueba de tensión de liquidez del Banco se puede observar que el periodo de supervivencia para dos de los tres escenarios es de más de 90 días.

6. RIESGO DE CRÉDITO

Se define como riesgo de crédito a la probabilidad de que una determinada contraparte no pueda reintegrar los recursos entregados por la institución acreedora en las condiciones originalmente pactadas, generando, como consecuencia, la pérdida de una parte o del total del monto prestado o de los intereses convenidos. Este incumplimiento puede ser por capacidad, disposición, transferibilidad o convertibilidad.

Asimismo, existen subriesgos que nacen de condiciones contractuales con clientes, pero que no necesariamente se generaron por un desembolso monetario desde el Banco. En resumen, el riesgo de crédito es la suma de los riesgos de pago, riesgos contingentes, riesgos de mercado y contraparte, riesgo de posiciones *overnight* y riesgo de *settlement*.

El Banco asume el riesgo de crédito completo mientras esté vigente la obligación del cliente o contraparte. El riesgo se extingue con el pago total del capital, los intereses y los reajustes.

6.1. Gobierno del riesgo de crédito

En el Banco, el gobierno del riesgo de crédito está determinado por la interacción de las diversas áreas, así como por las instancias donde participan el Directorio y la Alta Dirección. Los principales roles y responsabilidades en el ámbito de la gobernanza del riesgo de crédito son los siguientes:

- Comité Ejecutivo del Directorio:** el Directorio, a través de esta instancia es responsable de aprobar las políticas generales de riesgo; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos.
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo:** Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando estas llegan a niveles críticos y solicita que se adopten las medidas pertinentes para evitar que se sobrepasen los límites establecidos para dichos indicadores.
- Gerencia de Riesgo de Crédito:** depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo y tiene los siguientes objetivos y responsabilidades; ejecutar proceso de originación al amparo del marco de tolerancia y políticas de riesgo, colaborar con los equipos comerciales en la configuración de negocios, seguimiento de los deudores, levantamiento de alertas tempranas (visitas, información financiera, comportamiento, etc.) y ejecución de las estrategias definidas.
- Instancias resolutorias de crédito:** El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, esta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

La gestión de riesgo de crédito es un proceso continuo en el que interactúan diversas áreas, cuyas funciones están entrelazadas para el desarrollo de una cadena de gobierno y gestión.

Principales equipos y sus funciones

- **Equipos comerciales / Estrategia de Riesgo:** evalúan y establecen la configuración crediticia inicial de los clientes de acuerdo con el marco de políticas vigente. Tienen también la responsabilidad de recabar y validar información para la evaluación crediticia e ingreso en los sistemas; resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo; verificar la documentación de curse y las condiciones de aprobación; dar permanente seguimiento y procurar la adecuada calificación de su cartera.
- **Riesgo Originación:** responsable de la ejecución y optimización permanente del proceso de originación, al amparo del marco de tolerancia, políticas y apetito por riesgo. Este equipo debe resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo de estas; asegurar y ejecutar una adecuada integración al proceso de seguimiento y cobranzas; participar en los Consejos Estratégicos de Riesgo, de Tolerancia, de Riesgo de Modelos y Comités de Crédito.
- **Políticas:** responsable de la administración, redacción, renovación y control de adherencia de las políticas del Banco. Las políticas de crédito son presentadas y autorizadas anualmente por el directorio.
- **Seguimiento:** responsable de dar seguimiento al portafolio y sus deudores, así como de la adherencia a las estrategias de riesgo.
- **Calificación:** su función es interpretar adecuadamente la normativa de calificación para clientes de cartera individual y asegurar su correcta aplicación en el Banco. Asimismo, el equipo debe velar por la correcta constitución de provisiones para la cartera individual.
- **Fiscalía:** es responsable de informar sociedades y poderes de los clientes, personas jurídicas, para poder actuar. Debe generar documentación que permitan el respaldo legal de los curses de operación (pagarés, solicitudes de crédito, etc.); informar garantías y confeccionar la documentación necesaria y la correcta constitución cuando corresponda.
- **Cobranza:** su función es hacer seguimiento y ejecución de los procesos de cobranza para clientes con alta morosidad.
- **Fábrica de Modelos:** responsable de la elaboración de modelos de riesgo para apalancar decisiones de proceso de crédito integral (originación, seguimiento y cobranza) y en todos los segmentos de clientes (Personas, Pyme y Wholesale & Investment Banking). Asimismo, debe generar modelos para la gestión de riesgos no financieros entre lo que destaca la prevención de lavado de activos y gestión de riesgos operacionales. Asimismo, el área es la responsable de la administración de datos de riesgo.
- **Gestión integral de riesgo de modelos:** unidad que efectúa controles y pruebas independientes destinadas a asegurar que los modelos construidos para la gestión del riesgo de crédito cumplen con los estándares deseados y con el propósito para el cual se diseñaron. Asimismo, tiene el rol de certificar los modelos asociados a las provisiones por riesgo de crédito.
- **Operaciones (ACA):** responsable de asegurar que el curse de las operaciones se realice conforme a los criterios aprobados por el resolutor del crédito, validando, entre otras cosas, la vigencia, los márgenes y las condiciones.
- **Explotación de políticas:** área responsable de los procesos de carga de márgenes y dueña de los sistemas de control de límites.

6.2. Metodologías de medición del riesgo de crédito

De acuerdo con lo señalado en el capítulo B 1 del CNCB, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

El Banco cuenta con una serie de modelos que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones. De acuerdo con la norma ya señalada, los modelos de provisiones se dividen entre los de cartera individual o bien de cartera grupal. Estos modelos, así como otros de gestión, son gestionados a través de una estructura gobierno madura, cuyos componentes son:

- **Políticas y Reglamentos:** establecen claramente los roles y responsabilidades de cada unidad que interviene en este proceso. Los principios de guía son el control por oposición y el hecho que la gestión se basa en tres líneas de defensa. Estas políticas y reglamentos establecen también las rutas de aprobación de los modelos de acuerdo con su riesgo inherente.
- **Estructuras Colegiadas:** Los distintos consejos que ofician como instancias de aprobación, así como también donde se toman medidas correctivas y de alineamiento para garantizar la correcta gestión del riesgo implícito en el uso de modelos son: El Consejo Técnico de Modelos, el Consejo de Riesgo de Modelos, el Comité de Dirección y el Comité Ejecutivo (Directorio). Las instancias necesarias para aprobación quedan determinadas por el Riesgo Inherente del modelo a aprobar.
- Las Unidades que participan en la Gestión de Modelos están divididas en tres líneas de defensa:
 - **Primera Línea:** en esta línea se encuentran los equipos que desarrollan las soluciones analíticas, monitorean los modelos implementados, despliegan en los sistemas Banco dichas soluciones (TI) y las unidades de negocios que usan dichos resultados y los integran a la gestión. Su objetivo es asegurar la transparencia y la sustentabilidad del modelo a través de todo su ciclo de vida.
 - **Segunda Línea:** en esta línea se encuentra la Unidad de validación, quien con pruebas independientes (proporcionales al riesgo inherente del modelo) asegura que el modelo se estimó sin fallas y que tiene una aproximación metodológica adecuada. Se preocupa de realizar pruebas para asegurar el correcto funcionamiento del modelo una vez productivo, así como el cumplimiento del marco normativo interno. Su objetivo es desafiar las soluciones diseñadas.

- Tercera Línea: esta función la realiza Contraloría, es la responsable de asegurar que tanto la primera y segunda línea tienen adherencia al marco de gestión declarado, así como los direccionamientos del Regulador y la política interna.

6.3. Apetito de riesgo de crédito

El marco de apetito al riesgo establece los límites dentro de los cuales la Administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios del Banco, optimizando la relación riesgo-retorno. A través de este, se busca comprender los riesgos a los que están expuestos el Banco y sus filiales para administrarlos proactivamente.

El marco conceptual del apetito de riesgo se define a partir de los siguientes elementos: (1) Declaración de tolerancia al riesgo corporativo, (2) Gobierno y monitoreo de los indicadores de tolerancia al riesgo e (3) Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves.

Contar con un marco de apetito de riesgo permite asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemáticamente de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la Alta Administración y Directorio.

Distintas áreas y comités del Banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

La revisión del marco de apetito es un proceso que se realiza anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el Banco y el sistema financiero. Mediante este proceso se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).

Adicionalmente, existe un proceso de seguimiento y monitoreo mensual de indicadores de apetito de riesgo, donde se distinguen las siguientes actividades:

- Monitoreo, revisión y consolidación de informes de tolerancia al riesgo del Banco y filiales
- Revisión y seguimiento de planes de acción asociados a indicadores en riesgo
- Envío de informe de resultados a dueños de riesgos
- Reporte del seguimiento mensual de indicadores de apetito de riesgo al Consejo de Apetito de Riesgo y al comité en nivel ejecutivo que correspondan (Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Activos y Pasivos, entre otros)
- Envío de informe de apetito mensual al Comité de Dirección (CDD) y Directores.
- Presentación del estado del apetito de riesgo corporativo y la situación de planes vigentes en el Comité de Finanzas y Riesgo.

Figura N° 1: Esquema de seguimiento mensual y monitoreo de indicadores de tolerancia al riesgo



Los grupos de riesgos materiales gestionados bajo el marco de apetito son los siguientes: créditos, mercado y contraparte, liquidez, operacional, cumplimiento, estratégico, adecuación de capital, reputacional, modelos y riesgo ASG.

Para el caso de riesgo de crédito, corresponden a las pérdidas económicas que asumen el Banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el Banco y sus filiales, su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.

6.4. Cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados según Art.84 N°2 de la Ley General de Bancos y RAN 12-4.

De acuerdo con el artículo 84 de la Ley General de Bancos, la calificación de deudores relacionados que afecta tanto a personas naturales como jurídicas con el Banco se produce cuando:

- a) Posee una participación directa, indirecta o a través de terceros, en la propiedad de la institución superior o igual al 5% sobre el capital.
- b) Participa en la gestión de la entidad: correspondiente a aquellas personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, ejercen algún grado de control sobre las decisiones de la entidad o de cualquiera de sus sociedades filiales. Se considera que ejercen esta influencia los directores, el gerente general, el subgerente general, los gerentes y subgerentes, los agentes y las personas que son apoderados generales o se desempeñan como asesores del directorio, de un comité de directores o de la gerencia, como también el fiscal, el abogado jefe y el contralor.

El límite global para todos los créditos otorgados a grupo de personas relacionadas al Banco por propiedad o gestión al 30 de septiembre de 2026 es del 6,25%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Septiembre-26 % sobre pat. efectivo	Septiembre-26 MM\$
Exposición total por gestión o propiedad	100%	6,25%	618.276
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (sin garantía)	5%	1,72%	170.206

6.5. Garantías Colaterales y otras mejoras crediticias obtenidas

La máxima exposición al riesgo de crédito se ve reducida por las garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. Por lo tanto, la constitución de garantías a favor del Banco es un mecanismo necesario, pero no suficiente para el otorgamiento de un crédito; por lo tanto, la aceptación del riesgo por parte de Banco requerirá la verificación de otras variables tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

El Banco cuenta con procedimientos robustos para la gestión y valorización de sus garantías colaterales, para lo cual cuenta con un reglamento interno, aprobado por la Gerencia de Riesgo Corporativo.

A continuación, se describe cómo es el proceso de tasaciones en el Banco:

El valor de tasación corresponde al valor que se asigna al bien para recibirlo en garantía, al momento de solicitarse la tasación, a un valor de mercado vigente, sumado a los riesgos de eventuales fluctuaciones de precios y dificultades para enajenar el bien en caso de tener que ser liquidado, por incumplimiento por parte del deudor.

Por tanto, el valor obtenido por el tasador está dado tomando en consideración los diferentes antecedentes recopilados para su evaluación teniendo en cuenta los valores reales de transacción, “valor de oferta según mercado”, así como antecedentes complementarios de arriendos o de fabricación de bienes de similares características y condiciones, existente en el mercado al momento de tasar, excluyendo consideraciones a partir de meras expectativas en cuanto a mejoramiento de las condiciones a futuro.

6.5.1 Tipos de garantías

Las garantías se pueden agrupar entre garantías reales y garantías personales, dentro de las primeras se encuentran:

- Bienes Inmuebles

Son las cosas que no pueden ser transportadas de un lugar a otro como por ejemplo los terrenos, se consideran también inmuebles las cosas u objetos que se adhieren permanentemente, a las que no pueden transportarse, como los edificios de material sólido, los puentes, alcantarillas, pozos, túneles, acueductos, etc.

- Bienes Muebles

Bajo esta denominación se entienden los bienes trasladables tales como maquinarias, vehículos o cualquier otro activo de la empresa que no cumpla con ser inmueble.

- Garantías financieras

Corresponden a documentos representativos de valor tales como depósitos a plazo, prenda sobre fondos mutuos, stand by credit letter u otros instrumentos financieros cuyos emisores sean reconocidos por la CMF.

En las denominadas garantías personales, se incluyen los avales y fianzas solidarias otorgados por personas naturales o jurídicas para respaldar operaciones crediticias de terceros.

6.5.2 Metodología de Tasaciones

El Banco utiliza diversas metodologías para determinar el valor de la tasación tales como el método comparativo o valor de mercado, dependiendo del tipo de bien a evaluar.

Independientemente del método de valoración utilizado, se generará el denominado “valor de liquidación” el cual considerará ajustes al valor del bien en garantía de manera de incorporar en él algunos de los siguientes aspectos, los cuales pudieran afectar su valor en el futuro:

- Depreciación esperada u obsolescencia
- Riesgo por Fluctuación de Precios
- Gastos de Ejecución y costos comercialización
- Crisis económica, social, sanitaria o bélica

7. RIESGO OPERACIONAL

El Banco ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea en concordancia con el Capítulo 1-13 de la RAN, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico, riesgo legal y riesgo de cumplimiento normativo. Adicionalmente, el Banco ha considerado en la definición el riesgo reputacional como un riesgo independiente a gestionar.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos del Banco.

7.1 Descripción de las políticas de riesgo operacional

La Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión del riesgo operacional del Banco el cual contiene los siguientes elementos: gobernabilidad, la cual es realizada mediante el actuar de los comités definidos en esta política con el fin de construir una gestión y cultura robusta del riesgo operacional; proceso de identificación y gestión del riesgo operacional en forma continua; medición del riesgo; estrategias para la mitigación del riesgo; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo claros roles y responsabilidades sobre la base del enfoque de las tres líneas.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una cultura de riesgo en todos los Colaboradores del Banco en materia de riesgo operacional.
- El Banco cuenta con un marco para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades el cual es implementado en toda la organización.
- El Banco gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, en el cual todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para el Banco la gestión del riesgo operacional es un elemento fundamental para el logro de la estrategia, a través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación del Banco.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

7.2 Estructura de la gestión del riesgo operacional

La gobernabilidad es fundamental para que la gestión y cultura del riesgo operacional sean robustas. Esta gobernabilidad se realiza mediante el actuar de diferentes comités conformados por directores, alta administración y por las gerencias que conforman la administración en su gestión del día a día.

El detalle de los roles y responsabilidades de los comités indicados en esta política se encuentran descritos en los estatutos aprobados y publicados por cada comité en particular.

a) Comités conformados por Directores

Los comités conformados por directores que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los comités que se señalan a continuación:

Comité Ejecutivo del Directorio

- Responsable de proponer al Directorio la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones, y supervisar su cumplimiento.
- Proponer al Directorio la aprobación del Apetito al Riesgo.
- Aprobación de la estrategia de gestión de riesgo operacional, entendiendo el riesgo operacional como una categoría distinta de los riesgos tradicionales.
- Procurar el establecimiento de una definición de riesgo operacional y reconocerlo como un riesgo gestionable.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

- Responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de riesgo operacional.

Comité de Directores

- Toma conocimiento de los riesgos operacionales informados por la Contraloría, la Gerencia de Riesgo no Financiero, Auditores Externos y otras fuentes, para lo cual examina los planes de acción o medidas que se han definido o se encuentran en ejecución para tales efectos

Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico

El Comité está integrado por cinco Directores y está presidido por el Presidente del Banco.

Este comité debe conocer el programa de gestión de los riesgos operacional y tecnológico del Banco, así como los resultados de su ejecución.

La información se presenta de la siguiente forma:

- Apetito de riesgo, evolución de indicadores y gestión de planes de acción para que los riesgos se encuentren dentro del apetito establecido; y
- Programas de gestión de riesgo operacional y tecnológico, avance, resultados de la ejecución, implementación de planes de acción para la mejora continua y reducción de riesgos.

b) Comités conformados por Alta Administración

Los comités, conformados por el Gerente General y/o gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General, que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los que se señalan a continuación:

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en el Banco y Filiales.

Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del Cumplimiento Corporativo en el Banco y Filiales.

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información de Bancos

- Comité presidido por el Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de las Unidades de Negocio y de Apoyo y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio (Finanzas, Wholesale, Retail y MACH).

c) Comités conformados para la gestión específica de riesgos operacionales

Los comités que tienen por objetivo la gestión específica de algún riesgo operacional son los que se señalan a continuación:

Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y programa de ciberseguridad.

Comité de Proveedores, Sustentabilidad y Servicios Externalizados

- Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.

Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo

- Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.

d) Gestión de Riesgo Operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de apetito al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

e) Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por este a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento normativo. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo, medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

La Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

- **Gestión de incidentes operacionales**

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíz e implementación de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

- **Seguridad de la información y ciberseguridad**

Se ha implementado un Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información que tiene como objetivo resaltar la relevancia de los datos y la información para el Banco. Dicho sistema de gestión entrega los criterios y lineamientos esenciales, en cuanto a la administración, custodia y uso de la información y medios requeridos para su tratamiento, de manera de velar por su disponibilidad, confidencialidad e integridad.

El Sistema de Gestión de Seguridad de la Información cuenta con una política específica, de la cual se desprenden Reglamentos de Seguridad de la Información, que conforman el marco normativo que entrega los lineamientos de seguridad de la Corporación en materias específicas; haciendo hincapié en los controles, roles y responsabilidades que todas las unidades del Banco deben implementar para lograr el resguardo de la información y los recursos asociados.

Adicionalmente, este sistema de gestión de seguridad ha sido complementado con la utilización de la herramienta Cyber Security Assessment Tool (CAT) del FFIEC, que permite al Banco medir continuamente el nivel de exposición al riesgo de ciberseguridad y la madurez de los controles requerida para mantener dichos riesgos dentro de los niveles aceptables.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

El Banco ha implementado un Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio en el marco Normativo de la Política de Continuidad del Negocio, con el objeto de definir los criterios y procesos esenciales a ser considerados en la elaboración, mantención y prueba de Planes de Continuidad de Negocio, Plan de Recuperación de Desastres y Plan de Gestión de Crisis, con el objeto de limitar los impactos de un evento de desastre, manteniendo los niveles de servicios definidos como tolerables para los clientes y la comunidad.

- **Prevención de fraudes:**

Prevención de Fraude Externo

El Banco ha implementado una estrategia de prevención de fraudes que resguarda el patrimonio de nuestros clientes, del Banco y de la reputación e imagen del Banco. Para ello se refuerzan constantemente los procesos, tecnologías, metodologías y modelos analíticos que permitan verificar la identidad de los clientes en forma robusta, prevenir, predecir y detectar riesgos de fraude, que aseguren, por un lado, una adherencia total a las exigencias regulatorias vigentes, así como también reforzar la cultura y el apego al marco ético en el actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

La estrategia del Banco en el ámbito de riesgos de fraudes se centra además en establecer un sano equilibrio entre las variables de riesgo operacional, por un lado, con la experiencia de los clientes, asegurando que vivan experiencias memorables en el uso de medios de pagos y servicios bancarios.

Prevención de Fraude Interno

El Banco se propone que sus colaboradores vivan permanentemente una cultura de prevención de fraude integral, centrada en los principios y valores que el Banco ha forjado en el tiempo, sobre la base de un permanente rechazo a toda conducta que quiebre la confianza.

Para ello se impulsa una educación continua en temas de fraudes. Una actitud clara y decidida de tolerancia cero al fraude interno, ayuda a prevenir y hacer frente a este tipo de riesgo. En la búsqueda de mantener un riesgo mitigado, se analizan los patrones inusuales de riesgos de fraudes internos, utilizando herramientas y modelos predictivos robustos de prevención y detección de comportamientos atípicos, que permita anticiparse y levantar oportunamente incumplimientos normativos, malas prácticas, debilidades de control y eventuales fraudes internos.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

En las decisiones de contratación de un servicio, se debe cuidar los aspectos de riesgo operacional de manera de prevenir impactos, particularmente cuando se trate de servicios externalizados, de actividades estratégicas o sensibles para la operación del Banco.

Para ello, se ha implementado una Política de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados donde se establece un proceso de clasificación de servicios externalizados, evaluación y monitoreo de servicios y proveedores, que permite gestionar los distintos riesgos en los servicios entregados a terceros.

- **Seguros**

La Corporación tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

- **Procedimientos de seguridad física y controles**

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos, activos de clientes y para sus instalaciones.

- **Prevención de riesgos normativos:**

Gestión de normativa

En el Banco se han implementado procedimientos, programas y procesos que aseguran que todas sus actividades son realizadas con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia, contemplando los procesos de control y monitoreo continuo, respecto de la gestión de diversos riesgos como la Prevención del Delito que asegura el debido cumplimiento de Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas; la Protección de la Libre Competencia; la Protección de los Derechos de Consumidores y la Protección de Datos Personales. Además, cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

Programa de prevención del delito

El Banco cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecida conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes del Banco. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

Programa de protección a la libre competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

7.3 Exposición a las pérdidas por eventos de riesgo operacional

Las cifras se presentan en millones de pesos chilenos y corresponden a los períodos acumulados entre enero y septiembre de 2026 y entre enero y diciembre de 2025, respectivamente.

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(86)	40	(46)
Fraude externo	(10.806)	5.069	(5.737)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(342)	-	(342)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(819)	62	(757)
Daños a activos físicos	(338)	96	(242)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(156)	8	(148)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.201)	133	(1.068)
Totales al 30 de septiembre de 2026	(13.748)	5.408	(8.340)

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(732)	16	(716)
Fraude externo	(17.701)	5.653	(12.048)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(461)	3	(458)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(823)	36	(787)
Daños a activos físicos	(198)	139	(59)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(717)	495	(222)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.209)	130	(1.079)
Totales al 31 de diciembre de 2025	(21.841)	6.472	(15.369)

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

a) Estrategia y objetivos de capital regulatorio

La administración del capital del Banco busca garantizar: (i) un nivel de adecuación de capital en el corto, mediano y largo plazo, (ii) una rentabilidad acorde a los riesgos asumidos por las unidades de negocios, (iii) el cumplimiento de los objetivos financieros estratégicos y (iv) el cumplimiento de límites internos y el marco regulatorio.

Para ello, periódicamente se generan, analizan y reportan a los órganos de gobierno relevantes (Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité Ejecutivo y Directorio) los principales indicadores asociadas a la gestión de capital y se levantan los planes de acción necesarios.

El Banco define su objetivo de capital considerando el nivel de patrimonio efectivo que la entidad considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios.

Desde diciembre de 2025, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio es de 12,5%, considerando la aplicación íntegra del calendario de implementación de Basilea III en Chile, que contempla el 100% del colchón de conservación y el 100% del cargo por importancia sistémica.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 bajo los lineamientos de Basilea III:

	Capital CET1	Capital AT1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,500	1,500	2,000	8,000
Pilar II	0,000	0,000	0,000	0,000
Cargo sistémico (1)	1,500	0,000	0,000	1,500
Colchón conservación	2,500	0,000	0,000	2,500
Colchón contracíclico	0,500	0,000	0,000	0,500
Total al 30 de septiembre de 2026	9,000	1,500	2,000	12,500

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación total (100% a septiembre-26) del cargo total de 1,5% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen en el capítulo 21-11 de la RAN.

	Capital CET1	Capital AT1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,500	1,500	2,000	8,000
Pilar II	0,000	0,000	0,000	0,000
Cargo sistémico (1)	1,500	0,000	0,000	1,500
Colchón conservación	2,500	0,000	0,000	2,500
Colchón contracíclico	0,500	0,000	0,000	0,500
Total al 31 de diciembre de 2025	9,000	1,500	2,000	12,500

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación total (100% a diciembre-25) del cargo total de 1,5% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen en el capítulo 21-11 de la RAN.

b) Políticas y procesos para la gestión del capital

La gestión de capital en Bci se articula sobre la base de los siguientes elementos esenciales, en línea con el capítulo 21-13 de la RAN sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos:

Identificación y evaluación de los riesgos: La Alta Administración ejecuta un proceso corporativo de identificación y evaluación de riesgos, con el objetivo de apreciar los riesgos materiales a los que se encuentran expuestos el Banco y sus filiales.

Marco de tolerancia: se define un marco de tolerancia que asegure la conducción de los negocios dentro de los rangos de riesgo establecidos y aprobados por el Directorio. Los riesgos considerados materiales cuentan con límites y un seguimiento periódico por parte de la Alta Administración.

Determinación de un objetivo interno de capital: El Banco establece un objetivo interno de capital superior a los requisitos mínimos establecidos en el artículo 66 de LGB, que es anualmente revisado y aprobado por el Directorio.

Pruebas de tensión: Se cuenta con un programa de pruebas de tensión corporativo que identifica eventuales vulnerabilidades y permite analizar la capacidad de generación de resultados y sus impactos sobre la adecuación de capital bajo diversos escenarios. Adicionalmente, el Banco cuenta con planes de recuperación de capital que permitan cumplir con los niveles de solvencia objetivos.

Proceso de planificación y seguimiento estratégico corporativo: El proceso de planificación estratégica se desarrolla de forma continua, considerando una reflexión y adecuación de la estrategia, la priorización asignación de recursos, la definición de la planificación financiera con visión prospectiva, la fijación de metas y el seguimiento de los objetivos estratégicos.

Monitoreo y seguimiento: Se establecen sistemas de monitoreo y seguimiento para la evaluación de riesgos que permiten una supervisión efectiva sobre el cumplimiento de los planes de negocios y determinar cómo la incidencia de los cambios en el perfil de riesgo podría traducirse en requerimientos de capital adicionales.

Control interno: La estructura de control interno es una pieza fundamental en el proceso de evaluación de capital. El control efectivo sobre el proceso de evaluación de capital incorpora una revisión independiente, y cuando es requerido, el involucramiento de auditores internos y/o de una empresa de auditoría externa.

c) Requerimiento externo de capital

El Banco gestiona el capital considerando la definición de los artículos 66 a 66 quinquies inclusive, 55 y 55 bis de la LGB y el capítulo 21-1 de la RAN sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios, y se compone de capital básico (common equity tier 1 capital o CET1), capital adicional de nivel 1 (AT1) y capital de nivel 2 (T2).

El CET1 corresponde a acciones suscritas y pagadas más las otras partidas que forman parte del patrimonio contable de los bancos. La exigencia mínima de capital CET1 atribuible a exigencias de Pilar 1 de Basilea III corresponde a un 4,5% del total de activos ponderados por riesgo (APR).

Los instrumentos computables como capital regulatorio AT1 se definen en el capítulo 21-2 de la RAN, y corresponden a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento. La LGB exige un capital mínimo de 6% de los APR para el capital de nivel 1 (CET1+AT1).

El capital T2 se compone de bonos subordinados y provisiones voluntarias. Para dar cumplimiento a las exigencias de Pilar 1, los bancos deben contar con al menos un 8% de capital regulatorio total (CET1 + AT1 + T2).

Adicionalmente, los bancos deben contar con capital adicional para cubrir exigencias de capital aplicables a bancos de carácter sistémico, como también para dar cumplimiento a exigencias específicas a cada banco enmarcadas bajo Pilar 2.

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan colchones de capital básico: el colchón de conservación y contra cíclico.

Con fecha 1 de abril de 2025, la CMF aprobó mantener la calidad sistémica de seis bancos en Chile, dentro de los cuales se encuentra Bci. Esta calificación se rige a exigencias enmarcadas en la RAN 21-11 que considera los siguientes elementos en su evaluación:

- Tamaño del Banco
- Interconexión con otras entidades financieras
- Dificultad de sustituir al Banco en la prestación de servicios financieros
- Complejidad de su modelo de negocios y estructura operativa

Para el caso del Banco, el cargo de capital básico adicional es de 1,5%, considerando el 100% del requerimiento.

Con fecha 23 de mayo de 2023, el consejo del Banco Central de Chile, acordó activar el requerimiento de capital contracíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo; exigible a partir de mayo de 2024.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes de patrimonio efectivo, es el siguiente:

N°	Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (o)	Consolidado Local (o)
			Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		90.870.746	81.565.560	63.900.577	58.052.973
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-	3.422.909	2.981.797
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	648.749	613.809	426.513	409.962
4	Equivalentes de crédito	c	(4.589.162)	(3.599.761)	(4.435.807)	(3.602.440)
5	Créditos contingentes	d	6.713.996	5.935.521	5.068.697	4.348.425
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-	-	-
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		92.346.831	83.287.511	60.684.045	55.407.199
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	56.208.367	50.550.820	34.849.949	32.478.992
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	5.985.658	5.854.531	5.192.261	5.560.495
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	4.433.624	4.222.912	3.452.191	3.317.052
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		66.627.649	60.628.263	43.494.401	41.356.539
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		66.627.649	60.628.263	43.494.401	41.356.539
12	Patrimonio de los propietarios		8.053.577	7.444.148	8.053.577	7.444.148
13	Interés no controlador	i	2.429	2.132	3	3
14	Goodwill	j	173.344	160.105	17.691	16.480
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		7.882.662	7.286.175	8.035.889	7.427.671
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	548.547	498.026	437.902	436.684
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		7.334.115	6.788.149	4.175.078	4.009.190
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-	-	-
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		966.993	889.849	966.993	889.849
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		966.993	889.849	966.993	889.849
25	= (18+24) Capital nivel 1		8.301.108	7.677.998	5.142.071	4.899.039
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	220.098	218.977	214.538	213.038
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.464.086	1.424.869	1.464.086	1.424.869
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.684.184	1.643.846	1.678.624	1.637.907
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		1.684.184	1.643.846	1.678.624	1.637.907
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		9.985.292	9.321.844	6.820.695	6.536.946
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	1.665.691	1.515.707	1.087.360	1.033.913
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contracíclico	q	333.138	303.141	217.472	206.783
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	999.415	909.424	652.416	620.348
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-	-	-

- a)

Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- b)

Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- c)

Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- d)

Corresponde a la exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- e)

Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- f)

Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
- g)

Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- h)

Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- i)

Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- j)

Activos que corresponden al goodwill.
- k)

Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- l)

Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- m)

Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- n)

Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- o)

De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- p)

Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q)

Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- r)

Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- s)

Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

N°	Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (i)	Consolidado Local (i)
			Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
			%	%	%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,942	8,150	6,880	7,236
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requerimientos mínimos	a	3,000	3,000	3,000	3,000
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		11,008	11,196	9,599	9,694
2.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el Banco	a	6,000	6,000	6,000	6,000
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,000	0,000	0,000	0,000
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		12,459	12,664	11,822	11,846
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,500	7,500	7,500	7,500
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		14,987	15,375	15,682	15,806
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,500	9,500	9,500	9,500
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	c	0,000	0,000	0,000	0,000
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón cíclico	b	12,500	12,500	12,500	12,500
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	d	A	A	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia					
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	e	0,392	0,433	0,616	0,656
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	f	19,963	20,991	35,067	35,540
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	13,185	13,109	23,161	22,195
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	h	0,000	0,000	0,000	0,000

- a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en el caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieren enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado esta por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho vals, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.
- b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha de reporte, al valor definido en la nota al, aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- c) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.
- e) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1 8a), 0,6254 si el banco usa metodologías internas (campo T1 8.b), en la estimación de los APRC.
- f) Los bonos subordinados impugnados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- g) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital básico.
- h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 1,0%s de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valer disminuirá en un 0,5% anualmente de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- i) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben linear estos datos.

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

a) Colocación de bonos en el mercado internacional

Con fecha 13 de octubre de 2026, el Banco procedió a la colocación de certificados bursátiles (bonos) en el mercado mexicano por un monto de \$2.000.000.000 Pesos Mexicanos (US\$ 111 millones). Dichos instrumentos cuentan con vencimiento el día 8 de octubre de 2030 y una tasa de interés de TIE de Fondeo más 0,64%.

b) Modificación a la tasa de Impuesto de Primera Categoría

Con fecha 17 de octubre de 2026 fue publicada en el Diario Oficial la Ley N° 21.850 “Reconstrucción Nacional y Desarrollo Económico y Social”, cuya tramitación en el Congreso Nacional había concluido el 12 de agosto de 2026 y que fue sometida a control preventivo del Tribunal Constitucional, el cual fue aprobado el 2 de octubre de 2026. Entre sus principales modificaciones se contempla la reducción gradual de la tasa del Impuesto de Primera Categoría desde el 27% vigente en el año comercial 2026 a 25,5% en el año comercial 2027, 24% en el año comercial 2028 y 23% a contar del año comercial 2029.

Al 30 de septiembre de 2026, las modificaciones tributarias antes señaladas no se encontraban promulgadas ni sustancialmente promulgadas para efectos de la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”. En consecuencia, los activos y pasivos por impuestos diferidos del Banco al 30 de septiembre de 2026 fueron medidos utilizando las tasas impositivas vigentes a dicha fecha.

La promulgación posterior de la Ley constituye un hecho ocurrido después del período sobre el que se informa que no implica ajuste, de conformidad con NIC 10 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa.

El Banco ha evaluado los efectos de las modificaciones introducidas por la Ley sobre sus activos y pasivos por impuestos diferidos. Considerando los períodos en que se espera que las diferencias temporarias sean revertidas y las tasas impositivas que resultarán aplicables, se estima que el efecto de la remediación de los impuestos diferidos generará una pérdida aproximada de MM\$ 33.725, efecto que será reconocido en el período correspondiente.

Entre el 1 de octubre de 2026 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente General



Hoy
puede ser
diferente.

