

► Comentarios de la Gerencia



Informe Financiero

1T 2026

31 de marzo de 2026

Banco de Crédito e Inversiones

Atrevernosa
hacer una *diferencia*





Contenido

Resumen ejecutivo	3
Resultados consolidados	9
Resultados por segmento	16
Posición financiera	23
Gobierno corporativo	26
Informe estratégico	27
Información bursátil	49
Anexos	50

Perfil de Bci

Con una presencia diversificada en América, Banco de Crédito e Inversiones (Bci) es uno de los grupos financieros líderes en la región. Fundado en Chile en 1937, es actualmente el mayor banco del país, con activos totales de 85.653 miles de millones de pesos al 31 de marzo de 2026. Su expansión incluye operaciones en Estados Unidos, donde su filial City National Bank of Florida (CNB) es uno de los principales bancos locales en el estado de Florida, y en Perú, país en el cual opera con una licencia bancaria desde 2022.

Acerca de este informe

El informe financiero de Bci al 31 de marzo de 2026 ha sido preparado de acuerdo con el Documento de Práctica N.º 1 Comentarios de la Gerencia, de las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB). Proporciona el marco para interpretar la situación financiera, el desempeño y los flujos de efectivo del banco, complementando los estados financieros consolidados conforme a la normativa de la CMF.

Diferencias entre las normas contables

Estados Unidos y Chile

La información financiera de las filiales de Bci en Estados Unidos se prepara originalmente de acuerdo con normas contables de EE. UU. (US GAAP), las cuales difieren de las normas contables e instrucciones de la CMF en Chile. Las principales diferencias entre las normas US GAAP y las normas contables de la CMF se relacionan con: a) la determinación de las provisiones por riesgo de crédito para las carteras de colocaciones; b) la valorización y las provisiones para instrumentos financieros de acuerdo con IFRS 9; y c) los criterios de valorización y deterioro relacionados con el *goodwill*.

Perú y Chile

La información financiera de la filial de Bci en Perú se prepara de acuerdo con normas contables del regulador bancario de Perú, las cuales difieren de las normas contables e instrucciones de la CMF en Chile. Las instrucciones y criterios contenidos en las normas contables de Perú y Chile difieren principalmente en la constitución de provisiones por riesgo de crédito; en el reconocimiento y en la medición de instrumentos financieros; y en el registro de contratos de arriendo.

La información financiera incluida en este informe se presenta bajo normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, a menos que se indique lo contrario.



Resumen ejecutivo

Cifras y hechos destacados

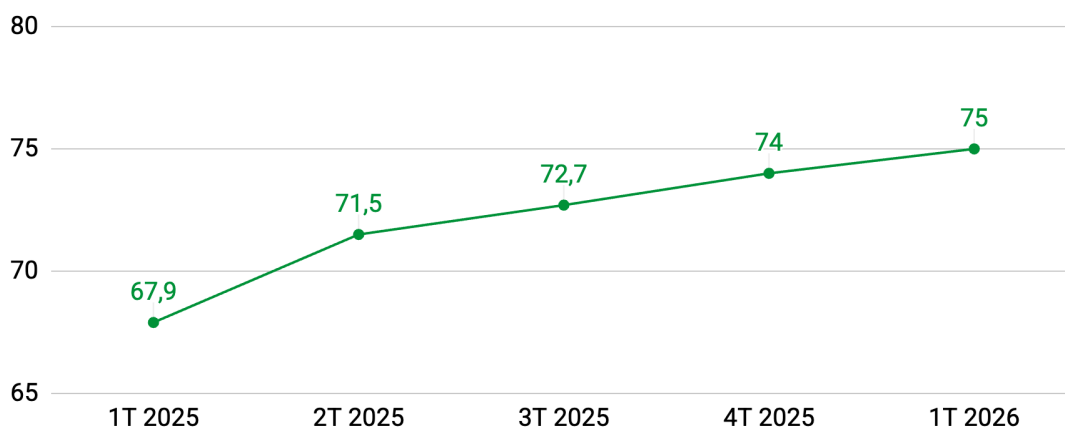
ROAE	NIM	Eficiencia	Colocaciones (Crecimiento T/T)
13,76%	3,31%	46,52%	3,37%

Hitos del primer trimestre

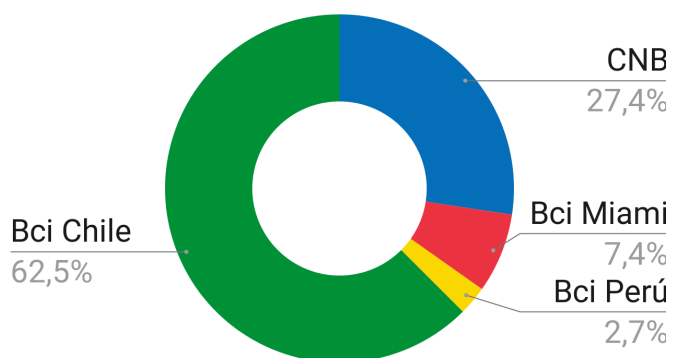
Cifras al 31 de marzo de 2026

- Anuncio del proceso de evolución societaria: Bci Group (Pg. 26)
- Incorporación de Susana Jiménez Shuster al Directorio de Bci en reemplazo de Juan Edgardo Goldenberg. (Pg. 26)
- Definición del Plan de Transición Net Zero 2050 de Bci (Pg. 48)
- Alianza de MACHBANK y JetSmart como parte del programa de beneficios de Bci (Pg. 46)
- Primer lugar en el *ranking* MERCOSUR Responsabilidad ESG (pg. 48)

Evolución del indicador de recomendación neta (NPS) de Bci



Contribución a la utilidad neta del 1T 2026



Índices globales de sostenibilidad

S&P Global ESG Scores
Puntaje en CSA 2026:

70

MSCI World Selection
Categoría:

A



Evolución financiera

Bci a nivel consolidado

(Cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/1T25
Resultados					
Margen de intereses y reajustes	614.607	605.123	568.253	-6,09%	-7,54%
Comisiones netas	113.748	122.656	130.062	6,04%	14,34%
Resultado financiero neto	45.627	33.460	43.324	29,48%	-5,05%
Resultado inversiones en sociedades	4.248	4.864	2.909	-40,19%	-31,52%
Otros resultados operacionales	11.614	11.349	6.653	-41,38%	-42,72%
Total ingreso operacional	789.844	777.452	751.201	-3,38%	-4,89%
Total gastos operacionales	-405.536	-432.939	-349.482	-19,28%	-13,82%
Resultado antes de pérdidas crediticias	384.308	344.513	401.719	16,60%	4,53%
Gasto por pérdidas crediticias	-93.363	-78.879	-70.411	-10,74%	-24,58%
Resultado antes de impuestos	290.945	265.634	331.308	24,72%	13,87%
Impuestos	-17.507	-36.718	-43.268	17,84%	147,15%
Utilidad neta	273.438	228.916	288.040	25,83%	5,34%
Balance					
Activos totales (1)	81.553.208	81.565.560	85.653.004	5,01%	5,03%
Colocaciones totales (2)	55.505.944	56.868.637	58.784.619	3,37%	5,91%
Depósitos totales	47.286.268	46.819.282	49.576.436	5,89%	4,84%
Patrimonio	7.070.580	7.446.280	7.574.163	1,72%	7,12%

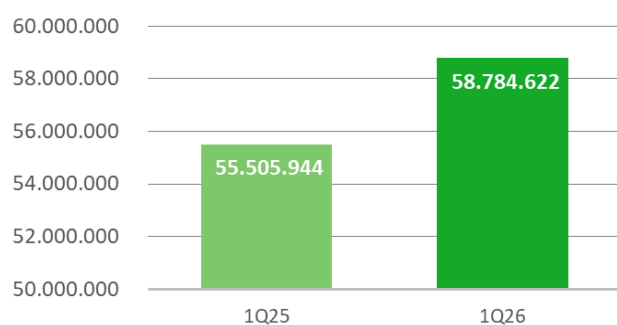
(1) Para efectos de presentación el impuesto corriente se presenta en el pasivo como impuesto a pagar

(2) Incluye préstamos interbancarios.

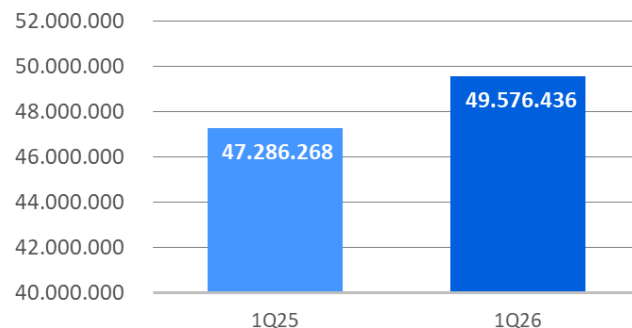
Nota 1: al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$927,63 al 31 de marzo de 2026, \$954,16 al 31 de marzo de 2025 y \$899,33 al 31 de diciembre de 2025.

Nota 2: al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos en moneda del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados con el valor de la unidad de fomento de \$39.841,72 al 31 de marzo de 2026, \$38.894,11 al 31 de marzo de 2025 y \$39.727,96 al 31 de diciembre de 2025.

Colocaciones totales (millones de pesos)



Depósitos totales (millones de pesos)



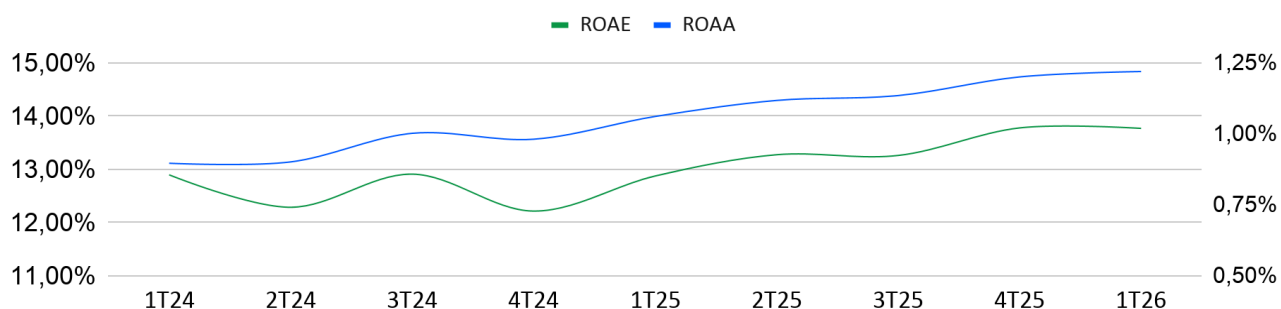


Principales indicadores

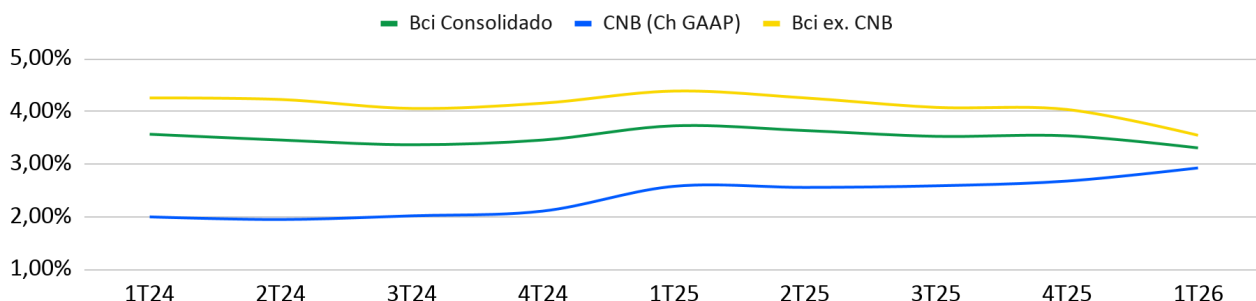
(Cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Rentabilidad y eficiencia (%)					
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio después de impuestos (ROAE) (1)	12,87%	13,77%	13,76%	-0,01pp	0,89pp
Rentabilidad sobre Activos Promedio después de impuestos (ROAA) (1)	1,06%	1,20%	1,22%	0,02pp	0,16pp
Índice de eficiencia (Total Gastos operacionales a Total Ingresos operacionales)	51,34%	51,66%	46,52%	-5,14pp	-4,82pp
Margen de interés y reajustes neto (Ingresos netos por intereses y reajustes anualizados sobre los activos que generan intereses)	3,73%	3,54%	3,31%	-0,23pp	-0,42pp
Gestión del riesgo de crédito					
Costo de riesgo (gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio)	0,69%	0,56%	0,50%	-0,06pp	-0,19pp
Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales	1,67%	1,63%	1,60%	-0,03pp	-0,07pp
Ratio de cobertura (provisiones por riesgo de crédito y adicionales sobre morosidad de 90 días o más)	143,49%	134,20%	140,83%	6,63pp	-2,66pp
Calidad de los activos					
Cartera con morosidad de 90 días o más (% de cartera total con morosidad de más de 90 días)	1,47%	1,53%	1,43%	-0,10pp	-0,04pp
Índice de morosidad de la cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	1,14%	1,25%	1,14%	-0,11pp	0,00pp
Índice de morosidad de la cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	2,03%	1,96%	1,88%	-0,08pp	-0,15pp
Índice de morosidad de la cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	2,47%	2,59%	2,55%	-0,04pp	0,08pp
Fuentes de financiamiento					
Colocaciones totales sobre depósitos totales (%)	117,38%	121,46%	118,57%	-2,89pp	1,19pp
Perfil de riesgo y estructura de capital					
Capital y Reservas (millones de pesos)	5.711.085	6.109.748	6.109.748	0,00%	6,98%
Activos ponderados por riesgo (millones de pesos)	59.422.741	60.628.263	64.268.536	6,00%	8,15%
Índice de Capital Básico (%)	11,03%	11,20%	10,81%	-0,39pp	-0,22pp
Índice de Apalancamiento (%)	7,91%	8,15%	7,91%	-0,24pp	0,00pp
Índice de Adecuación de Capital (IAC) %	15,41%	15,38%	14,81%	-0,56pp	-0,60pp

ROAE y ROAA corresponden, en el numerador, a la utilidad acumulada para un período de 12 meses móviles y en el denominador al promedio de los saldos de cierre durante 13 meses para el patrimonio y activos totales, respectivamente.

Retorno sobre el patrimonio promedio y sobre activos promedio



Margen de interés y reajustes neto (NIM)





Comentarios

Cifras al 31 de marzo

Rentabilidad

ROE

13,76%

1T 2025: 12,87%

Eficiencia

Índice de eficiencia

46,52%

1T 2025: 51,34%

Riesgo

Ratio de cobertura

140,83%

1T 2025: 143,49%

Capital

Índice de Adecuación de Capital

14,81%

1T 2025: 15,41%

Experiencia de Clientes

NPS

75

1T 2025: 67,9

Compromiso de los colaboradores

Engagement

93%

1T 2025: 93%

Financiamiento sostenible

Operaciones sostenibles

3.748

1T 2025: 3.500

En el primer trimestre de 2026, Bci tuvo un desempeño sólido.

Esto se vio reflejado en un aumento de la rentabilidad, una estricta disciplina en costos y una mejora relevante en los indicadores de riesgo de crédito. Los resultados dan cuenta de la fortaleza del modelo de negocio y de una gestión consistente en un entorno económico desafiante.

La utilidad neta del período alcanzó los \$288.040 millones, lo que representa un crecimiento de un 5,34% respecto del mismo trimestre de 2025.

Como resultado, la rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE) se elevó a un 13,76%, incrementándose en 89 puntos base. Este desempeño reafirma la capacidad del banco para generar resultados sostenibles mediante una estructura de ingresos diversificada y una gestión prudente del balance.

Uno de los hitos más relevantes del trimestre fue la mejora en eficiencia.

El índice de eficiencia se redujo a un 46,52%, lo que implica una mejora de 482 puntos base interanual. Este avance fue impulsado por una disminución de 13,82% en los gastos operacionales totales, explicada por optimizaciones en la dotación, una menor carga de gastos administrativos y el cierre de proyectos relevantes ejecutados en ejercicios anteriores.

El contexto macroeconómico incidió en la evolución del margen financiero.

Este se redujo como consecuencia de la menor inflación y de un entorno externo más volátil, factores que impactaron los resultados por intereses y reajustes, así como el desempeño de las mesas de *trading*. No obstante, este efecto fue compensado por un crecimiento significativo del ingreso neto por comisiones, que aumentó en un 14,34% interanual, apoyado en una mayor transaccionalidad, la expansión del negocio de tarjetas, el crecimiento de los activos administrados por Bci Asset Management y una reducción relevante en los costos asociados a programas de fidelización.

El balance del banco continuó expandiéndose de manera consistente.

Las colocaciones totales crecieron un 5,91%, lideradas por la cartera comercial, mientras que el fondeo se sostuvo en una base de depósitos sólida y diversificada, con aumentos tanto en depósitos a plazo como en cuentas a la vista.

La gestión del riesgo crediticio mostró avances relevantes.

El gasto por pérdidas crediticias disminuyó un 24,58% interanual, reflejando una cartera de mejor calidad y una gestión activa del riesgo. La morosidad mayor a 90 días se redujo levemente a un 1,43%, mientras que el ratio de cobertura de provisiones sobre cartera morosa se mantuvo en un nivel robusto, alcanzando un 140,83%.

El desempeño de las operaciones internacionales continuó siendo un pilar relevante para el Grupo.

City National Bank of Florida consolidó utilidades netas por USD 89 millones bajo normativa chilena, con una expansión del Margen de Interés Neto hasta su nivel más alto en casi cuatro años y una cartera con bajos niveles de morosidad. En tanto, Bci Perú evidenció una rápida maduración de su modelo de negocio, alcanzando una utilidad de USD 7 millones, con un crecimiento interanual de un 119%, impulsado por aumentos en el margen y las colocaciones y un menor gasto en riesgo.



Durante el trimestre, los distintos segmentos del banco mostraron un desempeño mixto, pero equilibrado.

Banco Personas destacó por el fuerte crecimiento en comisiones y una mayor vinculación de clientes, apoyado por la expansión de MACHBANK, que alcanzó un total de 1,3 millones de clientes con cuenta corriente.

Banco Pymes compensa el menor margen por inflación con un relevante aumento en comisiones, fortaleciendo su principalidad y manteniendo una gestión de riesgo prudente.

Wholesale alcanzó una elevada rentabilidad sobre el riesgo y consolidó su liderazgo en participación de mercado y productos clave, apoyado en avances digitales.

En Finanzas, si bien el menor resultado por márgenes y *trading* afectó los ingresos, el crecimiento del balance y el buen desempeño del área de Sales mitigaron parcialmente este impacto.

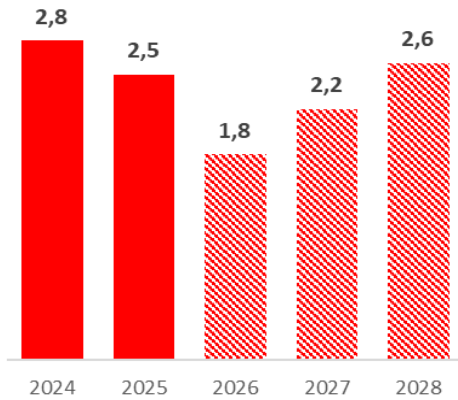
Al cierre del trimestre, el Índice de Capital Básico (CET1) de Bci se situó en un 10,81%.

Este índice es levemente inferior al de la misma fecha de 2025, por el crecimiento del balance y mayores exigencias por riesgo de mercado. No obstante, Bci mantiene una posición de capital sólida y holgada, y continuará optimizando su estructura de capital durante el año para volver a los límites internos.



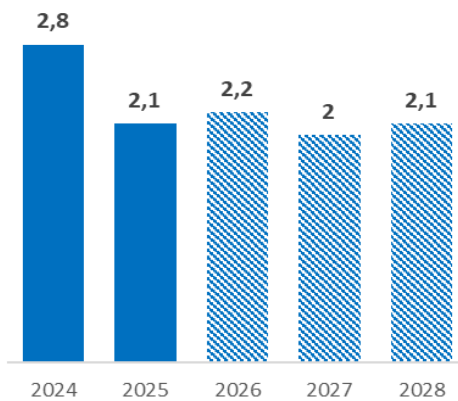
Perspectivas

Chile - Crecimiento del PIB (a/a %)



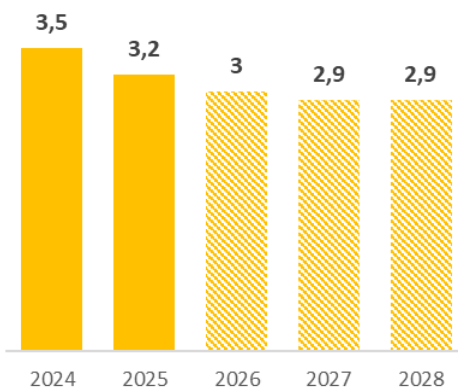
Para Chile, Bci proyecta un crecimiento del PIB de 1,8% en 2026, marcado por una pérdida de dinamismo frente al año anterior y un relevante ajuste fiscal. La inflación, por su parte, se situaría por sobre el 4,0%, presionada por factores volátiles como el costo de la energía y el impacto del precio del petróleo. En este escenario de presiones transitorias, Bci espera que el Banco Central de Chile mantenga una postura cautelosa, situando la tasa de política monetaria en un 4,5% hasta observar una mayor estabilidad en el entorno macroeconómico y geopolítico.

Estados Unidos - Crecimiento del PIB (a/a %)



La economía norteamericana –según proyecciones de Bci– cerrará el año con un crecimiento del 2,2%, impulsado por la IA, aunque condicionado por un mercado laboral que exhibe debilidad en la creación de empleo y participación. La inflación total se situaría en un 3,1% al cierre del año, presionada por los precios de la energía, mientras que el componente subyacente no presentaría grandes cambios. En este contexto, el banco anticipa un recorte de 25 pb en la tasa de la Fed durante el año, en la medida que cedan las tensiones geopolíticas.

Perú - Crecimiento del PIB (a/a %)



Para 2026, Bci proyecta una expansión del PIB de 3,0%, mostrando una notable resiliencia frente a la persistente incertidumbre política local. En cuanto a precios, estima que la inflación cerrará en un 3,1%, situándose levemente sobre el rango meta debido a choques transitorios en el componente energético y efectos climatológicos. En este escenario, el Banco Central de Reserva mantendría una gestión prudente con una tasa de política monetaria en un 4,25%, con espacio para recortes adicionales hacia finales de año, una vez que se disipen los riesgos inflacionarios externos.



Resultados consolidados

Actividad

Las colocaciones crecieron un 5,91% en el 1T26, impulsadas por el segmento comercial y financiadas por el buen desempeño de los depósitos, especialmente a plazo.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Colocaciones totales a costo amortizado	55.446.691	56.811.239	58.724.891	3,37%	5,91%
Adeudado por bancos (*)	842.053	1.097.372	967.469	-11,84%	14,89%
Colocaciones comerciales de clientes	36.171.473	36.598.993	38.245.144	4,50%	5,73%
Colocaciones de vivienda de clientes	15.223.120	15.701.759	16.045.517	2,19%	5,40%
Colocaciones de consumo de clientes	3.210.045	3.413.115	3.466.761	1,57%	8,00%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.087.566	26.832.969	28.107.874	4,75%	3,77%
Depósitos y otras captaciones a plazo	20.198.702	19.986.313	21.468.562	7,42%	6,29%
Colocaciones totales sobre depósitos totales (%)	117,38%	121,46%	118,57%	-2,89pp	1,19pp
N° Tarjetas					
N° Tarjetas de crédito Bci	661.476	686.254	698.711	1,82%	5,63%
N° Tarjetas de crédito Lider Bci	548.130	552.097	562.782	1,94%	2,67%
N° Tarjetas digitales MACHBANK	4.317.059	4.678.920	4.818.924	2,99%	11,63%
N° de cuentas corrientes	1.180.903	1.215.937	1.251.280	2,91%	5,96%

* Este monto excluye las provisiones de colocaciones adeudadas por bancos.

1T 2026 vs. 4T 2025

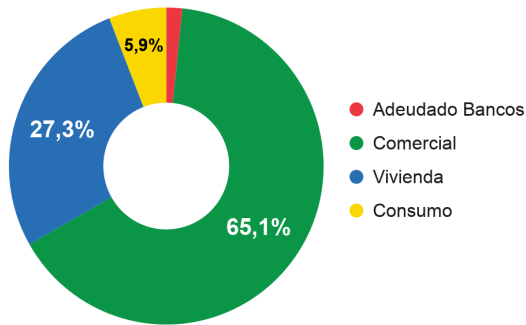
- Durante el primer trimestre de 2026, las colocaciones totales crecieron un 3,37% respecto del trimestre anterior, impulsadas principalmente por un mayor dinamismo de las colocaciones comerciales, cuya participación de mercado alcanzó un 17,21% a diciembre, excluyendo CNB y Perú, lo que representa un aumento de 0,4 puntos base. En este desempeño, CNB tuvo una contribución relevante, tanto por el mayor volumen de su cartera como por el efecto positivo de la depreciación del tipo de cambio entre el 4T25 y el 1T26, cercana a \$29, al consolidar sus resultados.
- Por el lado del financiamiento, los depósitos a la vista registraron un crecimiento relevante, especialmente en el segmento minorista, explicado por la captación de nuevos clientes en segmentos foco, en particular el segmento afluente. En tanto, los depósitos a plazo mostraron un aumento en el segmento mayorista y en el área internacional durante los primeros meses del año.

1T 2026 vs. 1T 2025

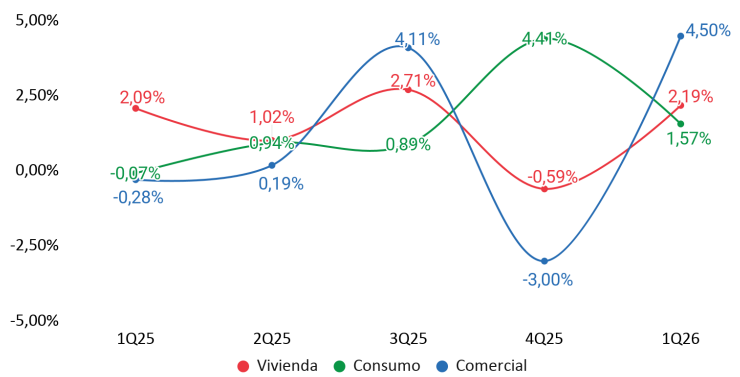
- En términos interanuales, las colocaciones totales fueron impulsadas principalmente por el crecimiento de la cartera comercial, que aumentó un 5,73%. Al aislar el efecto del tipo de cambio —equivalente a una apreciación de \$26,5 entre 1T25 y 1T26—, el crecimiento de las colocaciones comerciales alcanza el 7,4%, explicado por el aumento de los préstamos en moneda nacional y por operaciones de *leasing*. De este crecimiento, el 47% provino de Bci Chile, mientras que el 53% restante correspondió a CNB (32%), Miami (15%) y Perú (8%). A febrero, la participación de mercado en colocaciones comerciales se ubicó en 17,61%, excluyendo CNB y Perú, lo que representa un crecimiento interanual de 92 puntos base.
- Las colocaciones de consumo y vivienda también presentaron un crecimiento interanual de un 8% y un 5%, respectivamente, apalancadas en la fuerte captación de nuevos clientes del segmento personas, que aumentó 56%, destacando el foco estratégico en clientes afluentes, con un crecimiento de un 44% en la comparación interanual.
- Este crecimiento de las colocaciones continúa siendo financiado de manera consistente mediante depósitos a la vista y a plazo, reforzando una estructura de financiamiento estable y rentable, que sustenta la estrategia de crecimiento sostenido del banco.



Distribución de cartera de colocaciones consolidada por segmento (mix)



Crecimiento intertrimestral por cartera



Ingresos netos por intereses y reajustes

Los ingresos netos por intereses y reajustes disminuyeron en un 7,54% interanual, mientras que el margen financiero estuvo determinado por menores gastos por intereses y una caída de los reajustes asociada a una menor inflación.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Ingresos por intereses	984.272	997.854	952.635	-4,53%	-3,21%
Activos financieros a costo amortizado	882.582	905.045	880.741	-2,69%	-0,21%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	78.374	71.453	68.911	-3,56%	-12,07%
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	23.316	21.356	2.983	-86,03%	-87,21%
Gastos por intereses	-479.300	-488.216	-459.626	-5,86%	-4,10%
Pasivos financieros a costo amortizado	-485.059	-472.872	-441.782	-6,57%	-8,92%
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-572	-488	-407	-16,60%	-28,85%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	-13.328	-13.766	-13.506	-1,89%	1,34%
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés	19.659	-1.090	-3.931	260,64%	-120,00%
Ingresos netos por intereses	504.972	509.638	493.009	-3,26%	-2,37%
Ingresos por reajustes	189.552	135.643	103.507	-23,69%	-45,39%
Gastos por reajustes	-79.917	-40.158	-28.263	-29,62%	-64,63%
Ingresos netos por reajustes	109.635	95.485	75.244	-21,20%	-31,37%
Ingresos netos por intereses y reajustes	614.607	605.123	568.253	-6,09%	-7,54%

1T 2026 vs. 4T 2025

El margen de intereses y reajustes se contrajo un 6,09% durante el primer trimestre, explicado principalmente por menores ingresos por reajustes ante una contracción de la inflación (variación UF) en 0,61% versus 0,29% al 1T26.

- Los ingresos netos por intereses tuvieron un ajuste de un 3,26%. Los principales componentes de esta variación son:
 - Los activos financieros a costo amortizado, que presentaron una disminución durante el período asociada a menores precios en colocaciones del segmento comercial, ante un contexto de mayor actividad en la industria (expansión en volúmenes).
 - Por su parte, el resultado neto de coberturas contables por riesgo de tasa –dados los movimientos en la curva– impactaron desfavorablemente este trimestre.
- Los ingresos netos por reajustes presentaron una disminución de un 21,20%, dada una inflación inferior a la del trimestre pasado.



1T 2026 vs. 1T 2025

- El Margen Neto de Interés y reajustes (NIM) sin CNB se ubicó en un 4,05% al mes de marzo 2026, registrando una disminución de 39 pb, principalmente, por menores reajustes asociados a una menor inflación durante el 2026, que explica 23 pb de la caída. Sin embargo, para los próximos meses la expectativa de inflación en pocos días pasó de un 2,70% anual en febrero a un 4,65% al cierre de marzo. A raíz de la crisis geopolítica, este *shock* externo generó una disminución fuerte de la liquidez en el sistema financiero.
- En CNB, el NIM aumentó hasta un 3% con un alza consecutiva de 9 trimestres, impulsado por un menor costo de fondo y un mayor saldo de cuentas de clientes, en línea con las estrategias comercial y de fondeo implementadas.
- Los ingresos netos por intereses cayeron un 2,37% interanual, debido principalmente a:
 - Una disminución de un 12,07% en los ingresos por intereses en los activos financieros a valor razonable y una baja en los intereses por instrumentos disponibles para la venta, que explican 11 pb de la caída del NIM sin CNB.
 - Otro componente que explica la caída del NIM sin CNB es el de menores intereses en colocaciones comerciales explicando 21 pb de la caída de 39 pb.
 - En CNB, los ingresos por intereses crecieron respecto al año anterior, apoyados en una estrategia de precios y en la implementación efectiva de la estrategia de fondeo, situando su NIM en el nivel más alto de los últimos casi 4 años.
- Los ingresos netos por reajustes alcanzaron los MM\$75.244, con una caída de un 31,37% interanual, debido a una menor variación de la UF (-95 pb). Los ingresos netos por reajustes en Bci sin CNB disminuyeron por menor margen y cobertura por reajustes equivalente a una caída de 23 pb del NIM.

Resultado financiero neto

El resultado financiero neto disminuyó en un 5,05%.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Resultado financiero neto	45.627	33.460	43.324	29,48%	-5,05%
Activos y pasivos financieros para negociar	44.414	-47.989	79.823	-266,34%	79,72%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	797	914	574	-37,20%	-27,98%
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	-8.668	-37.509	29.381	-178,33%	-438,96%
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	9.084	118.044	-66.454	-156,30%	-831,55%
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-

1T 2026 vs. 4T 2025

- El mejor resultado en las carteras de negociación está asociado a inversiones en bonos de tesorería en pesos y futuros del Tesoro en dólares. Esto fue compensado con un menor desempeño en las coberturas financieras de posiciones en moneda extranjera, explicadas por el comportamiento del tipo de cambio respecto al trimestre anterior.

1T 2026 vs. 1T 2025

- Menor resultado en ingresos por reajuste de papeles principalmente por freno inflacionario (1T2026 0,29% vs. 1T 2025 1,24%), junto con los cambios en las expectativas económicas observadas durante la segunda quincena de marzo de 2026. Lo anterior es compensado por mejores resultados asociados a ventas de papeles DPV, producto de caídas en las tasas de exigencia en bonos del gobierno.



Ingreso por comisiones

Los ingresos netos por comisiones aumentaron en un 14,34% durante el primer trimestre de 2026 impulsados principalmente por una disminución en los gastos por comisiones y servicios de un 18,95%.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Ingresos por comisiones	158.723	163.268	166.513	1,99%	4,91%
Comisiones por prepago de créditos	1.639	2.303	1.569	-31,87%	-4,27%
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.142	1.922	1.869	-2,76%	-12,75%
Comisiones por avales y cartas de crédito	10.217	10.509	10.743	2,23%	5,15%
Comisiones por servicios de tarjetas	31.036	36.342	38.626	6,28%	24,46%
Comisiones por administración de cuentas	19.686	20.662	21.128	2,26%	7,33%
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	31.213	27.826	26.355	-5,29%	-15,56%
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1.742	2.797	2.895	3,50%	66,19%
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	20.930	23.448	23.869	1,80%	14,04%
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	15.786	17.037	16.351	-4,03%	3,58%
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.261	1.240	1.241	0,08%	-1,59%
Comisiones por asesorías financieras	10.419	6.931	8.602	24,11%	-17,44%
Comisiones por securitizaciones	65	108	109	0,93%	67,69%
Otras comisiones ganadas	12.587	12.143	13.156	8,34%	4,52%
Gastos por comisiones y servicios recibidos	-44.975	-40.612	-36.451	-10,25%	-18,95%
Comisiones por operación de tarjetas	-14.579	-9.543	-12.977	35,98%	-10,99%
Comisiones por licencia de uso de marca de tarjetas	-2.561	-317	-1.652	421,14%	-35,49%
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-9.109	-12.713	-5.374	-57,73%	-41,00%
Comisiones por operación con valores	-8.318	-8.819	-6.964	-21,03%	-16,28%
Otras comisiones por servicios recibidos	-10.408	-9.220	-9.484	2,86%	-8,88%
Total ingresos neto por comisiones	113.748	122.656	130.062	6,04%	14,34%

1T 2026 vs. 4T 2025

El ingreso neto por comisiones registró un crecimiento de un 6,04% respecto del trimestre anterior, explicado principalmente por el aumento de los ingresos por comisiones, que crecieron un 1,99%. Este desempeño estuvo impulsado por un alza de un 6,8% en las comisiones por servicios de tarjetas, asociada a una mayor transaccionalidad y a la expansión del número de tarjetas en circulación, así como por un incremento de un 24,11% en las comisiones generadas por la actividad de la filial Bci Finanzas Corporativas, producto del cierre de dos operaciones relevantes en enero de este año.

Por su parte, los gastos por comisiones disminuyeron un 10,25%, destacando la caída de un 57,7% en los gastos asociados a obligaciones del programa de fidelización de clientes con tarjeta de crédito. Esta reducción responde principalmente a la liberación, en el presente ejercicio, de provisiones constituidas en trimestres anteriores para el pago de beneficios a clientes.

1T 2026 vs. 1T 2025

El ingreso neto por comisiones registró un crecimiento interanual de un 14,34%, impulsado principalmente por el sólido desempeño de los ingresos asociados a tarjetas, la administración de fondos mutuos e inversiones, así como por una reducción significativa de los gastos vinculados a programas de beneficios.

- Los ingresos por comisiones aumentaron un 4,91%, destacando el fuerte crecimiento de 24,46% en las comisiones por servicios de tarjetas, explicado por una mayor transaccionalidad derivada del incremento del parque de tarjetas. En particular, las comisiones cobradas a titulares de tarjeta Lider Bci. Asimismo, las remuneraciones por administración de fondos mutuos y fondos de inversión reflejaron el buen desempeño de Bci Asset Management, con un crecimiento de los activos bajo administración (AuM) de MM\$173.000 a marzo, explicado mayoritariamente por nuevos aportes, alcanzando una participación de mercado de un 11,51%.
- Las comisiones por administración de cuentas también mostraron una evolución positiva, principalmente en el segmento de personas naturales, en línea con el crecimiento de la base de clientes y el aumento de la participación de mercado en cuentas corrientes.



- En la cuenta de gastos por comisiones se observó una disminución relevante en la mayoría de las categorías. Destaca la caída de un 41% en los gastos asociados a programas de fidelización para clientes con tarjetas, explicada por la eliminación del programa Pesos Sonrisas en el segundo trimestre de 2025 y la implementación de un nuevo esquema de beneficios. Adicionalmente, las comisiones por operación de tarjetas disminuyeron en 2026 como resultado de acuerdos comerciales alcanzados con las marcas.

Gastos operacionales

La base de gastos se redujo en un 13,82% interanual, cerrando el primer trimestre con un Ratio de Eficiencia de un 46,52%, una mejora de 482 puntos base.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Total de gastos operacionales	-405.536	-432.939	-349.482	-19,28%	-13,82%
Gastos de personal	-192.571	-214.551	-193.806	-9,67%	0,64%
Gasto de administración	-134.625	-171.677	-130.888	-23,76%	-2,78%
Depreciación y amortización	-26.851	-30.431	-28.188	-7,37%	4,98%
Deterioro de Activos no financieros	-26	-135	-3	-97,78%	-88,46%
Otros gastos operacionales	-51.463	-16.145	3.403	-121,08%	-106,61%

1T 2026 vs. 4T 2025

Durante el primer trimestre de 2026, el gasto operacional disminuyó un 19,28% respecto del cuarto trimestre de 2025, reflejando una gestión enfocada en la eficiencia y el control de costos. Esta variación se explicó principalmente por:

- **Contención del gasto en personal (-9,67% T/T)**
 - Menor impacto por indemnizaciones, tras las reestructuraciones realizadas a finales de 2025.
 - Reducción en el gasto en remuneraciones, en línea con la optimización de la dotación, que implicó una disminución de 97 empleados a tiempo completo en el trimestre.
- **Optimización de los gastos de administración (-23,76% T/T)**
 - Efectos estacionales posteriores al cierre de proyectos de fin de año.
 - Fuerte caída en honorarios por informes técnicos.
 - Normalización del gasto en publicidad.
 - Disminución de gastos en informática y servicios de desarrollo tecnológico, consistente con el cumplimiento de hitos del presupuesto anual y el objetivo de eficiencia.
- **Otros gastos operacionales**
 - Impacto positivo durante el trimestre, producto de una gestión proactiva, que permitió revertir tendencias previas y fortalecer la eficiencia de la base de costos.

1T 2026 vs. 1T 2025

En términos interanuales, el gasto operacional disminuyó 13,82%, equivalente a MM\$56.054, explicado por los siguientes factores:

- **Gasto en personal (-0,64% A/A)**
 - Asociado a la reasignación y fortalecimiento de capacidades estratégicas dentro del grupo.
- **Gastos de administración (-2,78% A/A)**
 - Menores honorarios por informes técnicos, lo que permitió absorber el incremento de la operación tecnológica.
- **Tendencia estructural de eficiencia**
 - Excluyendo el efecto de la línea de otros gastos, se mantiene una reducción subyacente del gasto operacional de un 1,49% interanual.

Desempeño por filiales:

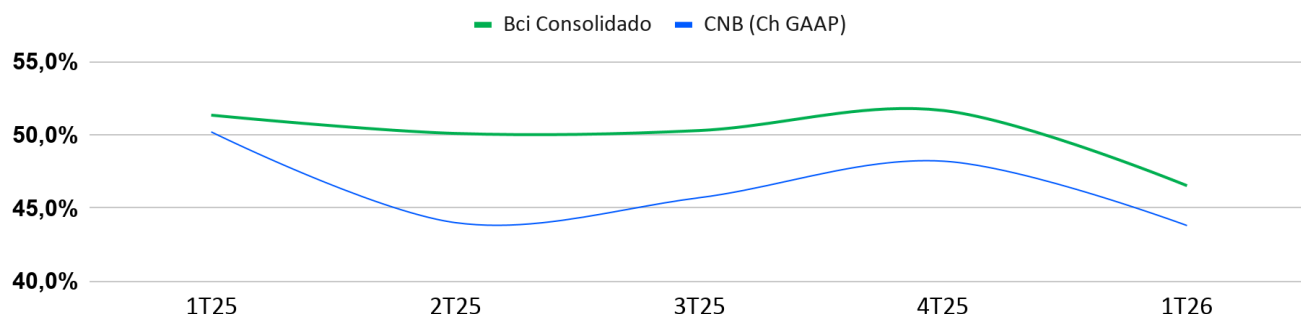
- **CNB:** disminución del gasto total de un 3,30%, explicada por una fuerte optimización de los gastos de administración, en particular menores asesorías técnicas. Este efecto compensó el aumento del gasto en personal asociado al plan de expansión en Florida, que implicó la incorporación de 129 empleados a tiempo completo.
- **Lider Bci:** reducción del gasto operacional de un 5,97%, en el que la disminución de gastos de administración –principalmente por menores costos de publicidad– y la caída de otros gastos operacionales compensaron el alza del gasto en personal vinculada a mayores



indemnizaciones.

- **Otras filiales:** incremento del gasto de un 2,27%, explicado principalmente por la expansión de las operaciones en Perú y Miami, reflejada en mayores gastos de administración asociados a honorarios técnicos y soporte de *software*.

Ratio de eficiencia (Gastos operacionales/Ingresos operacionales)



Riesgo de crédito

El gasto por pérdidas crediticias disminuyó en un 24,58% año a año, reflejo de una gestión eficiente de riesgo y una evolución positiva de los indicadores de la cartera.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	-147.125	-116.188	-105.140	-9,51%	-28,54%
Provisiones especiales por riesgo de crédito	24.144	14.563	-537	-103,69%	-102,22%
Recuperaciones de créditos castigados	29.440	26.915	26.603	-1,16%	-9,64%
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizados	178	-4.169	8.663	-307,8%	4766,9%
Total de gastos por pérdidas crediticias	-93.363	-78.879	-70.411	-10,74%	-24,58%
	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Costo de riesgo (gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio)	0,69%	0,56%	0,50%	-0,06pp	-0,19pp
Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales (1)	1,67%	1,63%	1,60%	-0,03pp	-0,06pp
Provisiones por riesgo de crédito comercial sobre colocaciones comerciales	1,49%	1,47%	1,41%	-0,05pp	-0,08pp
Provisiones por riesgo de crédito vivienda sobre colocaciones vivienda	0,76%	0,79%	0,83%	0,04pp	0,07pp
Provisiones por riesgo de crédito consumo sobre colocaciones consumo	8,38%	7,84%	7,72%	-0,12pp	-0,66pp
Cobertura NPLs (2)	143,49%	134,20%	140,83%	6,63pp	-2,66pp
Cobertura NPLs (3)	115,30%	108,57%	113,79%	5,22pp	-1,51pp
Cobertura NPLs Comerciales(3)	130,40%	117,04%	123,42%	6,38pp	-6,98pp
Cobertura NPLs Vivienda (3)	37,59%	40,26%	44,42%	4,16pp	6,83pp
Cobertura NPLs Consumo (3)	338,86%	302,41%	302,59%	0,18pp	-36,27pp
Índice de morosidad de 90 días o más (% de cartera total con morosidad de más de 90 días sobre colocaciones de clientes)	1,47%	1,53%	1,43%	-0,10pp	-0,04pp
Índice de morosidad de 90 o días o más en cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera comercial de clientes)	1,14%	1,25%	1,14%	-0,11pp	-0,00pp
Índice de morosidad de 90 o días o más en cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera vivienda de clientes)	2,03%	1,96%	1,88%	-0,08pp	-0,15pp
Índice de morosidad de 90 o días o más en cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera consumo de clientes)	2,47%	2,59%	2,55%	-0,04pp	0,08pp

(1) Stock de provisiones por riesgo de crédito sin considerar adicionales sobre colocaciones del segmento respectivo.

(2) Cobertura NPLs c/adicionales = stock de provisiones + adicional (balance consolidado) / cartera de crédito morosa a más de 90 días (balance consolidado).

(3) Cobertura NPLs = stock de provisiones (balance consolidado) / cartera de crédito morosa de más de 90 días (balance consolidado)



1T 2026 vs. 4T 2025

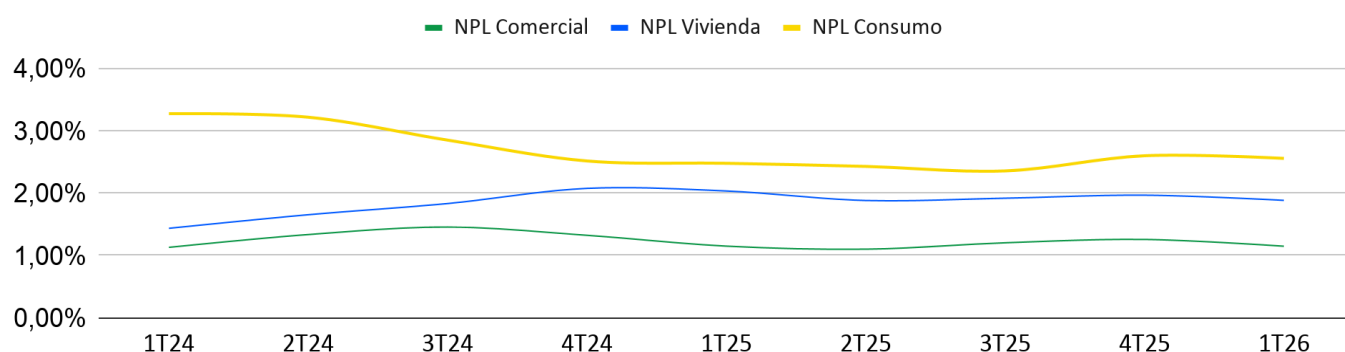
En la comparación trimestral, el gasto por pérdidas crediticias refleja la continuidad de una política de riesgo conservadora. Destaca la gestión proactiva del riesgo crediticio, junto con la mantención de estrategias focalizadas en la recuperación de créditos castigados. Asimismo, se mantuvieron niveles de cobertura estables, respaldados de forma adicional por provisiones voluntarias, con el objetivo de enfrentar eventuales escenarios de mayor presión inflacionaria durante el año.

En este contexto, las carteras de consumo y vivienda mostraron un desempeño consistente, en línea con las tendencias observadas a nivel del sistema financiero.

1T 2026 vs. 1T 2025

La disminución del gasto por pérdidas crediticias en la comparación interanual se explica por una evolución favorable de los indicadores de riesgo de la cartera.

- Las provisiones por riesgo de crédito se redujeron un 28,54% interanual, efecto parcialmente compensado por una menor base comparativa asociada a la liberación de provisiones adicionales (especiales) realizada en el primer trimestre de 2025, vinculada al cambio de modelo de evaluación de riesgos en la cartera de consumo. De la reducción total, \$12.486 millones se explican por menores castigos, impulsados principalmente por la cartera comercial, lo que fue parcialmente compensado por mayores castigos en las carteras restantes. El efecto residual se atribuye a una mejora en los índices de riesgo de las carteras de consumo y comercial, asociada a menores tasas de riesgo en clientes de mejor perfil crediticio, especialmente en los segmentos de pymes y mayoristas.
- El ratio de cobertura, incluyendo provisiones voluntarias, se mantuvo en niveles consistentes con el año anterior, alcanzando un 140,83%.
- En cuanto a la evolución de la morosidad ($NPLs \geq 90$ días), se observaron comportamientos diferenciados por segmento:
 - En consumo, la morosidad aumentó en 0,08 pp, influida por factores estacionales del cuarto trimestre y en línea con la evolución del sistema bancario.
 - En el segmento comercial, se mantuvo en niveles similares, consolidándose por segundo año consecutivo en rangos inferiores a los niveles prepandemia, en contraste con la tendencia del sistema.
 - En la cartera de vivienda registró una disminución de 0,15 pp, aunque mantiene una tendencia al alza que se aproxima a niveles prepandemia, en línea con el comportamiento del sistema financiero.



Impuestos

El gasto por impuestos aumentó en un 147,5% interanual y un 17,84% respecto del 4T25.

(Cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Resultado antes de impuestos	290.945	265.634	331.308	24,72%	13,87%
Impuestos	-17.507	-36.718	-43.268	17,84%	147,15%
Utilidad neta	273.438	228.916	288.040	25,83%	5,34%

El mayor gasto por impuestos se origina principalmente en el menor impacto del IPC en la corrección monetaria del capital propio tributario:

1T 2026 vs. 4T 2025

El porcentaje de variación del IPC aplicable fue de un -1,1%.

1T 2026 vs. 1T 2025

El porcentaje de variación del IPC aplicable fue de un -1,1%.



Resultados por segmento

Banco Personas

En el primer trimestre, el crecimiento de un 36% en comisiones compensó parcialmente el impacto de la menor inflación sobre el margen hipotecario y el resultado operacional.

Cifras en millones de pesos

	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	
Estado de Resultados			A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	172.241	145.645	-15,44%
Ingreso neto por comisiones	42.298	57.643	36,28%
Otros ingresos operacionales	1.628	1.558	-4,30%
Total ingresos operacionales	216.167	204.846	-5,24%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-29.903	-37.694	26,05%
Ingreso operacional neto	186.264	167.152	-10,26%
Total gastos operacionales	-127.866	-125.551	-1,81%
Resultado operacional	58.398	41.601	-28,76%
Balance			
Activos	15.774.181	16.527.890	4,78%
Pasivos	8.107.004	8.256.675	1,85%
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)</i>	15.224.785	15.866.691	4,22%
<i>Depósitos a la vista y a plazo (2)</i>	7.017.162	7.178.204	2,29%

(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.

Banco Personas continúa avanzando en la monetización de sus iniciativas estratégicas. Durante el primer trimestre se registraron avances relevantes en recurrencia y profundización de la relación con los clientes.

- La recurrencia alcanzó un 49,7%, con una mejora interanual de 1.335 puntos base, impulsada principalmente por un crecimiento de 12 veces en las comisiones netas de medios de pago, asociado a la expansión del parque de tarjetas de crédito, que aumentó un 6% interanual y ganó 14 puntos base de participación de mercado. Asimismo, las remuneraciones por fondos mutuos crecieron un 18%.
- A lo anterior se suma un aumento de un 6% en las comisiones por administración de cuentas, en línea con el crecimiento del *stock* de clientes con cuenta corriente en moneda nacional, cuya participación de mercado alcanzó un 17,8%, con un avance de 124 puntos base interanual. Adicionalmente, la intermediación de seguros registró un crecimiento de un 3,8% interanual.
- La reciprocidad se situó en un 20,0%, con un incremento de 82 puntos base interanual, apoyada en el crecimiento de un 8,7% anual de los depósitos y otras obligaciones a la vista y en un aumento de un 6,1% en las colocaciones de consumo. Destaca especialmente el desempeño de tarjetas de crédito, que crecieron un 14,4% interanual, superando al mercado y ganando 10 puntos base de participación.

La variación de los ingresos netos por intereses y reajustes se explicó principalmente por el efecto de una menor inflación durante los primeros meses del año, que impactó los ingresos por reajustes de la cartera de créditos para la vivienda.

En la gestión de riesgos, si bien se observó un mayor gasto en riesgo durante el trimestre, asociado en parte al mayor crecimiento de colocaciones, destaca positivamente la originación de nuevas operaciones, especialmente en el segmento consumo, alineada con la propuesta de valor dirigida a clientes Premier y Preferencial.

MACHBANK continuó mostrando un sólido desempeño.

- Se registró una expansión sostenida en medios de pago, con mayores volúmenes de compra y una mayor actividad de clientes, cuyas compras totales crecieron un 45% interanual a marzo. Asimismo, se consolidó el liderazgo de MACHBANK al alcanzar 1,3 millones de clientes con cuenta corriente, con un crecimiento de un 14,7% interanual en los segmentos de mayor vinculación y valor.
- La captación mostró una fuerte expansión, con un aumento interanual de un 240% en depósitos a la vista y de ahorro, impulsado por el crecimiento de 585% del producto de ahorro “24/7”, el cual ha tenido un impacto positivo en los niveles de *engagement* y vinculación de clientes.



Banco Pymes

La menor inflación del período redujo los ingresos por reajustes de la cartera crediticia, afectando el resultado operacional. Este efecto fue parcialmente compensado por el crecimiento en comisiones y en cuentas corrientes.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	53.989	51.559	-4,50%
Ingreso neto por comisiones	10.418	13.447	29,07%
Otros ingresos operacionales	4.296	3.374	-21,46%
Total ingresos operacionales	68.703	68.380	-0,47%
Gasto por pérdidas crediticias	-6.613	-6.232	-5,76%
Ingreso operacional neto	62.090	62.148	0,09%
Total gastos operacionales	-35.329	-35.941	1,73%
Resultado operacional	26.761	26.207	-2,07%
Balance			
Activos	2.537.662	2.596.385	2,31%
Pasivos	2.478.555	2.553.609	3,03%
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)</i>	2.514.530	2.565.788	2,04%
<i>Depósitos a la vista y a plazo (2)</i>	2.319.420	2.391.225	3,10%

(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.

Banco Pymes mantiene como focos estratégicos: fortalecer la principalidad con sus clientes mediante una oferta integral de financiamiento y continuar ampliando su base de clientes. Durante el primer trimestre, se registraron avances relevantes en ambos frentes.

- **La reciprocidad alcanzó un 66,7%, con un incremento interanual de 327 puntos base**, sustentado en un crecimiento de un 7,3% anual en depósitos y otras obligaciones a la vista y en un aumento de 10% anual en las colocaciones comerciales, excluyendo las amortizaciones asociadas a los programas especiales de apoyo a las pymes (Chile Apoya). Estos sostenidos niveles de reciprocidad reflejan el fortalecimiento de la principalidad del banco en su relación con los clientes.
- En línea con este objetivo, **se observó una aceleración significativa en la captación de clientes**. Excluyendo los modelos de captación digitales, la incorporación de nuevos clientes con cuenta corriente creció un 77% interanual, apalancada en el foco estratégico de crecimiento en el segmento de pequeñas empresas.
- En materia de riesgos, **el banco registró un menor gasto por riesgo neto**, con una tasa de riesgo 2 de un 0,99%, lo que representa una mejora de 8 puntos base interanuales. Este desempeño da cuenta de una adecuada gestión de cartera y de un crecimiento focalizado en pymes persona jurídica con garantías reales.
- Asimismo, **Banco Pymes consolidó su liderazgo en colocaciones de leasing**, que a febrero crecieron un 5,9% interanual, duplicando el crecimiento del mercado y alcanzando una participación de un 16,3%, equivalente a un aumento de 55 puntos base.

En cuanto a resultados, **los ingresos netos por intereses y reajustes disminuyeron por el efecto de la menor inflación**, la cual impactó los ingresos por reajustes de la cartera de créditos comerciales. No obstante, las comisiones netas registraron un crecimiento relevante, impulsadas por el aumento del *stock* de clientes y una mayor captura de valor en negocios estratégicos, como medios de pago e inversiones. En particular, las comisiones por tarjetas de crédito crecieron un 43% interanual, apoyadas en la propuesta de valor y el programa de beneficios desarrollados para el segmento Pyme, mientras que las comisiones por administración de fondos mutuos aumentaron un 12% interanual, capitalizando el potencial del mercado.



Wholesale

Pese a la alta competencia, presión en precios y un entorno de riesgo desafiante, este segmento alcanzó una rentabilidad (RORC) del 24,5%.

Cifras en millones de pesos

	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	
Estado de Resultados			A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	157.054	141.366	-9,99%
Ingreso neto por comisiones	33.452	33.146	-0,91%
Otros ingresos operacionales	24.692	26.354	6,73%
Total ingresos operacionales	215.198	200.866	-6,66%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-24.793	-5.270	-78,74%
Ingreso operacional neto	190.405	195.596	2,73%
Total gastos operacionales	-46.707	-46.172	-1,15%
Resultado operacional	143.698	149.424	3,98%
Balance			
Activos	14.365.788	15.257.988	6,21%
Pasivos	12.861.096	12.569.554	-2,27%
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)</i>	13.918.628	14.813.326	6,43%
<i>Depósitos a la vista y a plazo (2)</i>	12.037.143	11.701.996	-2,78%

(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.

Wholesale mostró un sólido desempeño en crecimiento, participación de mercado y rentabilidad, respaldado por una ejecución consistente de su estrategia comercial y operacional.

- **Bci consolidó su liderazgo en el segmento comercial**, con un crecimiento de colocaciones de un 6,4% interanual, impulsado por eficiencia operativa, excelencia en la ejecución e innovación tecnológica, con un foco estratégico en consolidarse como banco tesoro principal de sus clientes y en el desarrollo de relaciones de largo plazo.

A febrero, el banco alcanzó una participación de mercado de un 17,0% en colocaciones comerciales, posicionándose como la institución de mayor crecimiento dentro de su competencia relevante y ampliando la brecha a más de 110 puntos base respecto del segundo lugar. Asimismo, se registró un crecimiento sostenido de participación en productos estratégicos, destacando Comercio Exterior, con una participación de un 21%, impulsada por el crecimiento de las colocaciones en Miami (+33% A/A) gracias al fortalecimiento de las capacidades regionales y al foco en internacionalización; Factoring, con una participación de un 24%; y Leasing, en el que el banco exhibió el mayor crecimiento interanual de la industria, con una tasa 3,6 veces superior al mercado, alcanzando una participación de un 19% y ubicándose en el segundo lugar del *ranking*.

- **El resultado financiero se sustentó en el crecimiento sostenido de las colocaciones**, una adecuada gestión de precios, un gasto operacional controlado, mejoras en el costo de riesgo y el aporte de las filiales. En materia de riesgo, se observó un decrecimiento significativo respecto del año anterior, explicado por la no recurrencia del impacto negativo asociado a un cliente específico. En contraste, los ingresos netos por intereses y reajustes disminuyeron, principalmente por el efecto de un menor tipo de cambio –con una diferencia cercana a \$80– que afectó los ingresos de la cartera de créditos comerciales en moneda extranjera.
- Durante el primer trimestre, **Sales & Trading y Finanzas Corporativas realizaron una contribución relevante**, destacando el primero por la actividad en el segmento de Instituciones Financieras y el segundo por operaciones vinculadas a Infraestructura y Concesiones.
- En Innovación financiera, **la funcionalidad Saldos de Otros Bancos de 360 Connect continuó marcando precedentes en adopción corporativa**, permitiendo a las empresas visualizar saldos consolidados y flujos de caja en tiempo real, lo que se refleja en una sólida tracción, con más de 1.460 empresas con cuentas enroladas desde su lanzamiento.



Finanzas

El desempeño positivo de Sales y Tesorería permitió mitigar el impacto de un entorno adverso para Trading.

Cifras en millones de pesos

	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	A/A
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	42.103	17.093	-59,40%
Ingreso neto por comisiones	3.308	1.461	-55,83%
Otros ingresos operacionales	19.604	10.883	-44,49%
Total ingresos operacionales	65.015	29.437	-54,72%
Gasto por pérdidas crediticias	1.128	-323	-128,63%
Ingreso operacional neto	66.143	29.114	-55,98%
Total gastos operacionales	-19.571	-26.729	36,57%
Resultado operacional	46.572	2.385	-94,88%
Balance			
Activos	24.307.689	27.646.955	13,74%
Pasivos	29.029.224	33.497.529	15,39%
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)</i>	4.569.358	5.398.256	18,14%
<i>Depósitos a la vista y a plazo (2)</i>	4.891.509	7.456.147	52,43%

(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.

- **Durante el primer trimestre se observó una contracción en las principales líneas de ingresos**, explicada principalmente por la disminución de los ingresos netos por intereses y reajustes, asociada a un escenario de menor inflación respecto del año anterior. A ello se sumó un menor desempeño de la mesa de *trading* y de las posiciones de cartera, en un contexto de alta volatilidad en los mercados financieros.
- **Pese a la contracción del margen financiero, el área de Sales registró un desempeño positivo** durante el trimestre, impulsado por un mayor cruce de clientes nuevos y activados, junto con un fuerte crecimiento en el segmento corporativo, lo que permitió mitigar parcialmente el impacto en el resultado operacional.
- **El balance mantiene una tendencia de expansión**, con un crecimiento de los activos totales de 13,74%, alcanzando \$27.646.955 millones, y un aumento de los pasivos de un 15,39%, explicado principalmente por el mayor nivel de captaciones de depósitos a la vista y a plazo.



Lider Bci

Las colocaciones totales aumentaron un 17% en la comparativa anual.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	23.760	26.789	12,75%
Ingreso neto por comisiones	11.311	7.475	-33,91%
Otros ingresos operacionales	4.092	1.631	-60,14%
Total ingresos operacionales	39.163	35.895	-8,34%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-13.348	-17.845	33,69%
Ingreso operacional neto	25.815	18.050	-30,08%
Total gastos operacionales	-23.945	-21.632	-9,66%
Resultado operacional	1.870	-3.582	-291,55%
Balance			
Activos	539.423	625.473	15,95%
Pasivos	443.039	532.471	20,19%
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)</i>	493.391	577.261	17,00%
<i>Depósitos a la vista y a plazo (2)</i>	3.378	3.623	7,25%

(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.

El primer trimestre de 2026 estuvo marcado por un sólido crecimiento en colocaciones, manteniendo niveles de riesgo controlados y una adecuada calidad de cartera.

- **El stock de colocaciones aumentó un 17%**, alcanzando los MM\$577.261, con foco en segmentos de bajo riesgo, lo que permitió preservar los indicadores de calidad crediticia. En este período, los clientes nuevos crecieron un 46% en comparación con el año anterior, impulsando mayores ingresos por intereses en línea con la expansión de la cartera.
- En paralelo, **se observó una mejora relevante en los indicadores de riesgo**, con una disminución de 55 puntos base en la mora mayor a 30 días y de 7 puntos base en la mora mayor a 90 días respecto de 2025, manteniéndose la cartera al día en un 89%.
- Por su parte, **los gastos operacionales registraron una reducción de un 3%**, explicada principalmente por menores gastos de administración asociados a la implementación de eficiencias operativas y herramientas de inteligencia artificial, una gestión más eficiente de las provisiones por vacaciones y un menor gasto por depreciación, alineado con una administración más rigurosa de las inversiones en CAPEX.



City National Bank of Florida (CNB)

La expansión del NIM y el crecimiento de las comisiones en el primer trimestre reflejan el avance de CNB en la ejecución de su plan estratégico Project Win.

Tabla 1: Resultados de CNB bajo las normas US GAAP y normas contables chilenas

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	
Estado de resultados - Norma US GAAP			A/A
Ingresos netos por intereses *	155.180	175.001	12,77%
Ingreso neto por comisiones	14.595	16.700	14,42%
Otros ingresos operacionales	12.584	11.713	-6,92%
Total ingresos operacionales	182.359	203.414	11,55%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-14.477	-7.823	-45,96%
Ingreso operacional neto	167.882	195.591	16,51%
Total gastos operacionales	-92.869	-89.004	-4,16%
Otros ingresos/gastos no operacionales **	-4.421	-6.393	44,61%
Resultado operacional - Norma US	70.592	100.193	41,93%
Impuesto	-17.356	-25.594	47,46%
Utilidad Neta - Norma US	53.236	74.599	40,13%
Ajustes a la normativa chilena			
Recuperos	51	928	1719,61%
Castigos	-4.707	-4.546	-3,42%
Provisión B-1	846	-4.007	-573,64%
Deterioro de Inversiones	-1.379	7.904	-673,17%
Otros **	4.570	3.866	-15,40%
Utilidad Neta Norma Chile	52.617	78.745	49,66%

(*) considera el resultado de inversiones en sociedades.

(**) incluyen la amortización de intangibles y el *goodwill*; efectos que en el neto tienden a cero.

Nota: el análisis razonado de la nota de segmento de CNB está expresado en normativa US GAAP, con el objetivo de describir la evolución del negocio en Estados Unidos sin efectos de su consolidación en Chile. En la siguiente página se presentan, en la tabla 2, los resultados bajo normativa chilena, al igual que en el resto de los segmentos de negocios.

City National Bank of Florida (CNB) se encuentra en el segundo año de ejecución de su estrategia quinquenal Project WIN, orientada a impulsar un crecimiento rentable y diversificado, apoyado en la escalabilidad y la eficiencia digital.

La implementación de esta estrategia se refleja en la evolución del balance y en mejoras sostenidas de la eficiencia operativa. En materia de diversificación de cartera, las nuevas originaciones han fortalecido la composición del portafolio, con un peso creciente de los préstamos comerciales e industriales (C&I), que representan el 31% del total. Asimismo, el portafolio de Commercial Real Estate (CRE) se mantiene bajo una gestión prudente, con un *loan-to-value* (LTV) de 52%.

En el ámbito de fondeo, **CNB consolidó su base de depósitos y optimizó su estructura de financiamiento**. Los depósitos de clientes registraron un crecimiento de un 3,7% (USD 710 millones), impulsado principalmente por un aumento de un 10,2% (USD 501 millones) en los depósitos a la vista (DDAs), superando en aproximadamente dos veces el ritmo de crecimiento de la industria bancaria.

La diversificación de ingresos continuó avanzando, con ingresos por comisiones que alcanzaron USD 32,1 millones, lo que representa un crecimiento interanual acumulado (YTD) de un 13,7%, explicado por la implementación de nuevas iniciativas estratégicas. Este desempeño se complementa con una sólida calidad de activos, reflejada en un índice de morosidad (NPL) de un 0,86%.

En términos de eficiencia operativa, **los avances en automatización y control de gastos permitieron una mejora significativa del Core Efficiency Ratio**, que se situó en un 44,24% al cierre del primer trimestre de 2026. Durante el período, destacó la incorporación de herramientas de inteligencia artificial orientadas a la



automatización de procesos, la optimización del otorgamiento de crédito y la mejora de la experiencia del cliente.

Estos avances estratégicos se tradujeron en resultados financieros favorables.

- El Margen de Interés Neto (NIM) se expandió hasta un 2,97%, alcanzando su nivel más alto en casi cuatro años.
- La utilidad neta bajo normativa US GAAP totalizó USD 84,1 millones.
- El retorno sobre patrimonio (ROE), excluyendo la amortización de *goodwill*, alcanzó un 11,84%, reflejando una mejora sostenida en la rentabilidad.

Bajo normativa chilena (CMF), la utilidad neta ascendió a USD 89 millones (CLP 79 mil millones). La diferencia respecto de la normativa estadounidense se explica principalmente por menores deterioros en inversiones clasificadas como AFS y HTM¹, así como por un mejor desempeño en recuperos, parcialmente compensado por un mayor riesgo de crédito asociado al crecimiento de la cartera.

CNB mantiene una posición sólida de solvencia y liquidez, respaldada por USD 10.500 millones en liquidez disponible —equivalentes a aproximadamente el 37% de los activos totales— y un exceso de capital de USD 1.300 millones sobre el umbral regulatorio exigido para bancos clasificados como “bien capitalizados”.

Tabla 2: Resultados por segmento de negocio BCI Financial Group (CNB) en normativa chilena

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	marzo 2025	marzo 2026	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses	156.406	175.361	12,12%
Ingreso neto por comisiones	15.380	16.765	9,01%
Otros ingresos operacionales	5.009	4.318	-186,20%
Total ingresos operacionales	176.795	196.444	11,11%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-19.666	-7.543	-61,64%
Ingreso operacional neto	157.129	188.901	20,22%
Total gastos operacionales	-90.307	-87.327	-3,30%
Resultado operacional	66.822	101.574	52,01%
Balance			
Activos	26.143.423	26.790.141	2,47%
Pasivos	23.532.949	23.870.478	1,43%
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)</i>	18.261.699	19.077.053	4,46%
<i>Depósitos a la vista y a plazo (2)</i>	20.989.786	20.495.201	-2,36%

¹ **AFS** (Available For Sale): disponible para la venta. Son activos financieros que se pueden vender antes de su vencimiento, según condiciones de mercado o estrategia.

HTM (Held To Maturity): Mantenidos hasta el vencimiento. Son activos que la entidad tiene la intención y capacidad de mantener hasta su fecha de vencimiento.



Posición financiera

Solvencia

El índice de capital básico (CET1) se ajustó 22 puntos base interanuales, alcanzando un 10,81% a marzo de 2026, aún con amplia holgura sobre el nivel regulatorio.

(millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Capital disponible					
Capital y Reservas	5.711.085	6.109.748	6.109.748	0,00%	6,98%
Cuentas de valorización	529.020	451.007	393.310	-12,79%	-25,65%
Utilidad acumulada al periodo	273.392	996.006	287.980	-71,09%	5,34%
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-328.932	-320.870	-391.218	21,92%	18,94%
Interés no controlador	2.021	2.132	2.261	6,05%	11,88%
Goodwill	-169.743	-160.105	-165.079	3,11%	-2,75%
Utilidad/pérdida acumulada de ejercicios anteriores	884.002	208.257	1.172.082	462,81%	32,59%
Descuentos CET1	-349.391	-498.026	-464.708	-6,69%	33,01%
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	6.551.454	6.788.149	6.944.376	2,30%	6,00%
Capital nivel 1	7.493.713	7.677.998	7.863.094	2,41%	4,93%
Patrimonio efectivo	9.154.844	9.321.844	9.518.537	2,11%	3,97%
Activos ponderados por riesgo					
Activos ponderados por riesgo de mercado	5.495.538	5.854.531	6.984.993	19,31%	27,10%
Activos ponderados por riesgo operacional	4.348.554	4.222.912	4.268.799	1,09%	-1,83%
Activos ponderados por riesgo de crédito	49.578.649	50.550.820	53.014.744	4,87%	6,93%
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	59.422.741	60.628.263	64.268.536	6,00%	8,15%
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
Coefficiente CET1 (%)	11,03%	11,20%	10,81%	-0,39pp	-0,22pp
Coefficiente de capital nivel 1 (%)	12,61%	12,66%	12,23%	-0,43pp	-0,38pp
Índice de Adecuación de Capital (%)	15,41%	15,38%	14,81%	-0,56pp	-0,60pp
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
Requerimiento del colchón de conservación (%)	2,500%	2,500%	2,500%	0,00pp	0,00pp
Requerimiento del colchón contracíclico (%)	0,500%	0,500%	0,500%	0,00pp	0,00pp
Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	1,313%	1,500%	1,500%	0,00pp	0,19pp
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	0,000%	0,000%	0,000%	0,00pp	0,00pp
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	4,313%	4,500%	4,500%	0,00pp	0,19pp
Razón de apalancamiento					
Razón de apalancamiento (%)	7,91%	8,15%	7,91%	-0,24pp	0,00pp

Al cierre de marzo de 2026, el Índice de Capital Básico (CET1) se situó en un 10,81%, anotando un ajuste de 22 puntos base (pb) interanual. Por su parte, el Índice de Adecuación de Capital (IAC) alcanzó un 14,81%. A pesar de esta moderación, la posición de solvencia del banco es robusta, manteniendo una holgura de 181 puntos base de CET1 por sobre el requerimiento regulatorio vigente. Los factores que explican el comportamiento son:

- **Crecimiento del negocio superior a la generación de capital:** la evolución de los indicadores refleja que la expansión orgánica del balance –reflejada en un aumento del 8,15% en los Activos Ponderados por Riesgo (APR)– fue más acelerada que la del capital CET1 (+6,00%) en el período. El crecimiento de este último se vio afectado por la aplicación de mayores descuentos regulatorios a partir de diciembre de 2025, asociados a la conclusión de las disposiciones transitorias de Basilea III.
- **Dinamismo comercial e impacto de mercado:** durante marzo se observó una presión particular sobre los indicadores explicada por:



- Un fuerte crecimiento en las colocaciones en EE. UU., impulsado tanto por la sucursal de Miami como por la filial City National Bank of Florida.
- Un incremento significativo en los APR de mercado (+27,10% interanual), derivado de una mayor actividad en instrumentos derivados.
- **Efectos normativos y contables:** los indicadores también recogieron el impacto de mayores deducciones de capital por la continua implementación de Basilea III (los descuentos a CET1 aumentaron un 33,01% interanual), sumado al efecto negativo del alza de tasas de interés sobre las cuentas de valorización patrimonial (-25,65%).
- **Brecha entre IAC y CET1:** la disminución más pronunciada en el IAC (-60 pb) frente al CET1 (-22 pb) se explica principalmente por una mayor sensibilidad del primer indicador a los crecimientos de APR. Durante el período comparado no se han realizado nuevas emisiones de capital híbrido.
- **Generación de utilidades:** a pesar de la caída en el ratio, el capital en términos absolutos sigue fortaleciéndose. El Patrimonio Efectivo creció un 3,97% interanual (alcanzando los MM\$9.518.538), impulsado fundamentalmente por la retención de ganancias y un aumento del 32,59% en la utilidad acumulada de ejercicios anteriores.
- **Impacto transitorio y recuperación proyectada:** se estima que la presión sobre los indicadores es de carácter transitorio. El banco espera revertir el aumento de los APR de mercado mediante operaciones de compresión que eficientará el uso de capital durante el año. Además, se anticipan cambios normativos que disminuirán el ajuste vertical por riesgo de mercado (con un efecto positivo estimado de ~20 pb). Con todo esto, se proyecta retomar niveles de CET1 por sobre el 11% hacia fines de 2026.



Fuentes de financiamiento y liquidez

Los depósitos a plazo y a la vista experimentaron una expansión de 6,29% y 3,77% respectivamente en la comparativa interanual.

(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Financiamiento de clientes					
Depósitos a plazo	20.198.702	19.986.313	21.468.562	7,42%	6,29%
Depósitos a la vista	27.087.566	26.832.969	28.107.874	4,75%	3,77%
Otras fuentes de financiamiento					
Bonos corrientes	8.236.162	8.158.369	8.809.905	7,99%	6,97%
Letras de crédito	231	77	33	-57,14%	-85,71%
(cifras en millones de pesos)	1T25	4T25	1T26	1T26/ 4T25	1T26/ 1T25
Razón de cobertura de liquidez (LCR)					
Activos líquidos de alta calidad (ALAC- local)	4.813.005	4.764.063	5.653.036	18,66%	17,45%
Egresos netos local	2.906.470	2.107.377	2.470.498	17,23%	-15,00%
LCR local (%) (ALAC/Egresos netos)	165,60%	226,07%	228,82%	2,76pp	63,23pp
Activos líquidos de alta calidad (ALAC- global)	10.643.978	10.231.369	11.805.363	15,38%	10,91%
Egresos netos global	8.416.340	7.379.948	8.777.587	18,94%	4,29%
LCR global (%) (ALAC/Egresos netos)	126,47%	138,64%	134,49%	-4,14pp	8,03pp
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
Financiamiento estable disponible (FED - local)	31.321.610	34.340.923	35.127.975	2,29%	12,15%
Financiamiento estable requerido (FER - local)	30.054.448	31.548.617	33.652.078	6,67%	11,97%
NSFR local (%) (FED/FER)	104,22%	108,85%	104,39%	-4,47pp	0,17pp
Financiamiento estable disponible (FED - global)	47.538.097	49.063.845	50.946.941	3,84%	7,17%
Financiamiento estable requerido (FER - global)	44.682.018	46.157.860	48.899.148	5,94%	9,44%
NSFR global (%) (FED/FER)	106,39%	106,30%	104,19%	-2,11pp	-2,20pp

Al cierre del período, la posición de liquidez de Bci se mantiene en niveles estables y resilientes, cumpliendo holgadamente con los límites regulatorios vigentes. La estrategia se ha centrado en preservar una estructura de balance equilibrada, priorizando la diversificación de las fuentes de fondeo y la optimización de los activos líquidos para enfrentar escenarios de volatilidad de mercado.

Liquidez de Corto Plazo (LCR)

El indicador de cobertura de liquidez muestra una posición sólida, sustentada por una gestión activa de la reserva de activos líquidos de alta calidad.

- Los niveles actuales permiten absorber fluctuaciones estacionales en los pasivos mayoristas y asegurar la continuidad operativa bajo condiciones de tensión.
- El Banco mantiene una capacidad de respuesta inmediata ante requerimientos de caja, reflejando una administración prudente de los flujos de egresos netos.

Financiamiento Estructural (NSFR)

En términos de solvencia a largo plazo, el banco mantiene una estructura de financiamiento íntegra. Si bien el crecimiento de la actividad comercial ha incrementado los requerimientos de fondeo estable, la institución cuenta con planes de capitalización y emisiones que aseguran la convergencia hacia los niveles objetivo de apetito de riesgo.

Bci ratifica su liderazgo en el acceso a mercados internacionales y locales de capitales. La estrategia de fondeo destaca por su enfoque en la sostenibilidad y la innovación de instrumentos financieros, lo que permite mantener una base de inversionistas amplia y atomizada. La gestión de depósitos ha mostrado una evolución positiva, enfocándose en fortalecer la permanencia de los saldos minoristas y la eficiencia en la composición del fondeo mayorista, alineándose con los objetivos de rentabilidad y resiliencia del Grupo.



Gobierno corporativo

Anuncio de evolución societaria: Bci Group

El 26 de enero de 2026, a través de un Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el gerente general de Banco de Crédito e Inversiones (Bci) hizo público un proyecto estratégico que implica una evolución de la estructura societaria de la institución.

Objetivo

El Directorio de Bci acordó promover la organización de Bci y City National Bank of Florida (“CNB”) como bancos independientes bajo una sociedad matriz o *holding* denominada Bci Group, que estará listada en la bolsa y a la cual se invitará a participar a los actuales accionistas de Bci. Esta nueva organización busca preparar a la corporación para alcanzar exitosamente los desafíos de crecimiento de sus próximos ciclos estratégicos, mediante tres pilares: optimizar la asignación de capital en los diferentes mercados, simplificar la revelación de resultados e indicadores de desempeño, y lograr un mayor acceso y flexibilidad de financiamiento.

Etapas del proyecto

La estructuración de Bci Group se llevará a cabo a través de las siguientes fases:

- 1. Constitución del *holding* e intercambio de acciones:** Empresas Juan Yarur SpA, actual matriz y controlador de Bci, creará la sociedad intermedia "Bci Group" y aportará –una vez obtenidas las autorizaciones regulatorias y corporativas necesarias– la totalidad de su participación en el Banco.
- 2. Invitación a accionistas minoritarios:** posteriormente, Bci Group invitará al resto de los accionistas de Bci a intercambiar sus acciones directas en Bci por participación en Bci Group, a través del lanzamiento de una OPA y un proceso de canje de acciones.
- 3. División de Bci:** el Banco se dividirá, aunque conservará su licencia bancaria, RUT y la gestión de las operaciones en Chile y Perú, como también de Bci Miami Branch y Bci Securities. Producto de esta división, se creará una nueva sociedad anónima de inversiones (no bancaria), a la cual se le asignará el control total de la *holding* intermedia que controla CNB (Bci Financial Group Inc.).
- 4. Fusión:** una vez completada la inscripción de las acciones de esta nueva sociedad, se procederá a fusionarla definitivamente con Bci Group, de manera de simplificar la estructura societaria entre la matriz del grupo y CNB.

Aprobaciones y contexto regulatorio

La ejecución y perfeccionamiento de este proyecto están sujetos a las autorizaciones previas de la CMF, la Reserva Federal de los Estados Unidos de América y la SBS en Perú, así como a autorizaciones corporativas internas.

Ratificación de Susana Jiménez como directora de Bci

En la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2026, Susana Jiménez Schuster fue ratificada como directora de Bci, en conformidad con el estatuto social de la institución, para ejercer por el período restante del director al que reemplaza. Su designación inicial se acordó el 17 de marzo de 2026, tras la renuncia de Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel. El nombramiento se enmarca en un proceso que promueve la diversidad de perfiles en el Directorio, considerando trayectorias y experiencias complementarias.

Susana Jiménez Schuster cuenta con una amplia y destacada trayectoria en los ámbitos público, privado y gremial. Ha ocupado cargos de alta responsabilidad; entre ellos, el de Ministra de Energía durante el segundo gobierno de Sebastián Piñera, vicepresidenta de la Confederación de la Producción y del Comercio (CPC) y de Sofofa, directora de Banco Estado, subdirectora del Instituto Libertad y Desarrollo y economista del Banco Central de Chile. Asimismo, ha integrado diversos organismos públicos, como el Ministerio del Medio Ambiente y el Consejo Nacional de Pesca. Actualmente, se desempeña como presidenta de la CPC, consejera de Sofofa y directora en compañías como Soprole, Esva, Essbio e Invexans, además de participar en organizaciones de la sociedad civil vinculadas a educación y desarrollo social.

El actual Directorio de Bci fue elegido en abril de 2025 por un período de tres años. Es presidido por Ignacio Yarur Arrasate e integrado por José Pablo Arellano Marín (vicepresidente a contar del 1° de noviembre de 2025, en reemplazo de Juan Edgardo Goldenberg); Jorge Becerra Urbano, Mauricio Larraín Garcés (en calidad de director independiente); Hernán Orellana Hurtado; Klaus Schmidt-Hebbel Dunker (en calidad de director independiente), Diego Yarur Arrasate, Claudia Manuela Sánchez Muñoz y Susana Jiménez Schuster.



Informe estratégico

Esta sección presenta el modelo de negocio de Bci, la estrategia para sostenerlo y desarrollarlo, y el rol que cumplen sus recursos y relaciones, incluidos aquellos de carácter intangible. Asimismo, busca contextualizar el desempeño considerando el entorno externo y los riesgos relevantes que enfrenta el banco, abordados de manera diferenciada para facilitar su evaluación. Finalmente, estos contenidos se vinculan con el desempeño y la posición financiera conectando la información cualitativa con los resultados reportados en los estados financieros.

Modelo de negocios

Bci ofrece soluciones financieras integrales, combinando productos bancarios tradicionales con servicios de inversión, seguros y plataformas digitales, con énfasis en:

- asesoría especializada por segmento;
- experiencia omnicanal;
- innovación tecnológica; y
- gestión prudente de riesgos.

Áreas de negocio

- Banca de personas
- Banca empresas (grandes, medianas y pequeñas)
- Banca corporativa e inmobiliaria
- Banca privada
- Banca de inversión
- Medios de pago
- Seguros

Participación de mercado

Industria bancaria chilena, incluyendo operaciones en el exterior (datos a febrero de 2026).

Activos
19,79%

Colocaciones
20,68%

Depósitos
22,06%

Ratings internacionales

Moody's A2
S&P Global A-
Fitch Ratings A-

Dotación

Colaboradores
10.949

Productos y servicios

Personas:

depósitos, transferencias, préstamos, ahorro, inversión y seguros

Empresas:

depósitos, transferencias, préstamos, inversiones, cobertura de riesgos financieros y asesoría financiera

Presencia internacional

Chile

Matriz

Banco de Crédito e Inversiones

Divisiones

Ecosistema Retail
Wholesale & Investment Banking
Inversiones y Finanzas
Innovación & Data Analytics

Filiales

Bci Finanzas Corporativas S. A.
Bci Asset Management
Administradora General de Fondos S. A.
Bci Corredor de Bolsa S.A.
Bci Corredores de Seguros S. A.
Bci Factoring S. A.
Bci Securitizadora S. A.
Servicios de Normalización y Cobranza, Normaliza S. A.
Bci Corredores de Bolsa Productos S. A.
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S. A.
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada

Canales

Digitales:

web y apps para personas, pymes y empresas

Presenciales: 169 sucursales y 548 cajeros automáticos en Chile – una sucursal de Bci en Miami – 29 sucursales de CNB en el estado de Florida, Estados Unidos – un banco en Perú y oficinas de representación en otros cuatro países.

Estados Unidos

Filiales

Bci Financial Group, Inc. and subsidiaries, matriz de City National Bank of Florida (CNB)
Bci Capital Finance (filial de CNB)
Bci Securities Inc.
Sucursal Bci Miami

Latinoamérica

Filial

Bci Perú

Oficinas de representación

Ciudad de México, México
Lima, Perú
São Paulo, Brasil
Bogotá, Colombia

Asia-Pacífico

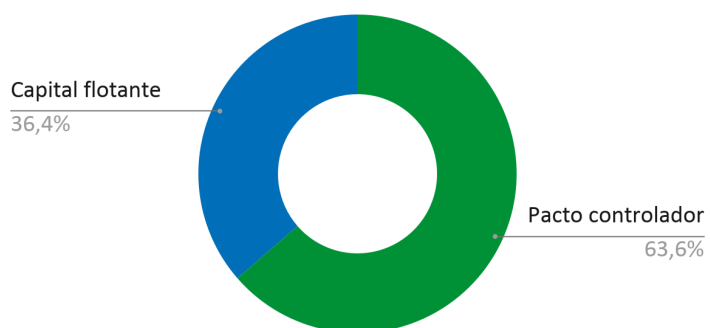
Oficina de representación
Shanghái, China

Sociedades relacionadas

Pagos y Servicios S. A. (Bci Pagos)



Propiedad



Diversificación geográfica ²

(al 31 de marzo de 2026)

Activos en el exterior

40,6%

Colocaciones en el exterior

38,8%

Contribución al total consolidado

Cifras al 31 de marzo de 2026

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	32,4%	31,3%	27,4%
Bci Miami	5,3%	7,8%	7,4%
Bci Perú	1,1%	1,6%	2,7%
Bci y filiales en Chile (sin Lider Bci)	60,2%	58,6%	63,3%
Lider Bci	1,0%	0,7%	-0,8%

² La contribución de las filiales ha sido considerada de forma individual (no incluye efectos de consolidación).



Entorno

VARIABLES MACROECONÓMICAS	ESTADOS UNIDOS	PERÚ	CHILE
Variación anual del PIB (%)			
4T 2025	0,5	3,2	1,6
3T 2025	4,4	3,8	1,7
4T 2024	1,9	4,5	4,0
Inflación (Var. anual, %)			
1T 2026	3,3	3,8	2,8
4T 2025	2,7	1,5	3,3
1T 2025	2,4	1,3	4,9
Tasas de interés de política monetaria (%)			
1T 2026	3,50 - 3,75	4,25	4,50
4T 2025	3,50 - 3,75	4,25	4,50
1T 2025	4,25 - 4,50	4,74	5,00
Desempleo (%)			
1T 2026	4,3	6,5*	8,3
4T 2025	4,4	5,6	8,0
1T 2025	4,2	6,4	8,0
Participación laboral (%)			
1T 2026	61,9	-	62,3*
4T 2025	62,4	-	62,1
1T 2025	62,5	-	62,4

(e) estimado * cifras preliminares. Cierre estadístico: 15 de abril de 2026

Global

El mundo enfrentó un renovado episodio de volatilidad derivado de las tensiones geopolíticas en Medio Oriente. Este escenario ha ajustado las proyecciones anuales hacia un crecimiento ligeramente menor y una presión al alza en la inflación total, principalmente por el canal energético. No obstante, el consenso de mercado sugiere que este *shock* será de carácter transitorio. En consecuencia, se prevé que los principales Bancos Centrales adopten una postura de mayor cautela, postergando posibles recortes en las tasas de política monetaria hasta observar una estabilización en las variables de riesgo.

Estados Unidos

La economía cerró 2025 con un crecimiento promedio del 2,0%, incidido al alza por los impactos de la IA, lo que fue contrarrestado por el cierre de gobierno durante la segunda mitad del año. Respecto de la inflación, si bien se mantiene por sobre el 3,0%, la cifra subyacente da cuenta de menores presiones inflacionarias, lo que ha generado alivio en un contexto de elevada incertidumbre. El mercado laboral, en tanto, continúa debilitado, con una tasa de desempleo que se mantiene estable por una caída en la tasa de participación que registra más de cinco meses. Así, la Reserva Federal enfrenta una disyuntiva con metas que anotan tendencias contrapuestas. Si bien en el corto plazo se apreciarán mayores niveles de inflación total, esta no debiera traspasarse en mayor medida a la inflación subyacente, lo que no implicaría, por lo tanto, un cambio en el ciclo de política monetaria de la Fed según la visión de Bci Estudios.

Perú

La economía peruana mostró un buen desempeño durante 2025, registrando una expansión del 3,4%. Si bien este dinamismo modera lo observado el año anterior por una elevada base de comparación y la incertidumbre del ciclo electoral, el balance es positivo. Durante el primer trimestre de 2026, la actividad se ha visto afectada por disrupciones en el canal energético que, sumadas al conflicto internacional y efectos climatológicos, elevaron la inflación al 3,8%. De todas formas, este incremento sería transitorio, anticipándose una moderación hacia finales de año. El Banco Central de Reserva del Perú, en tanto, ha mantenido su tasa de política monetaria en un 4,25%, nivel consistente con una postura neutral.

Chile

Chile cerró el 2025 con un incremento del 2,5% en el PIB, impulsado por la inversión y el consumo privado. Sin embargo, en los últimos meses se observa una pérdida de dinamismo, por lo que se anticipa un ritmo de crecimiento menor para 2026, condicionado por un ajuste fiscal de magnitud relevante. La inflación, que ya había convergido a la meta, se ha visto presionada nuevamente por el alza del petróleo, lo que la situará sobre la meta durante buena parte del año. Ante esto, el Banco Central se mantiene cauteloso con una tasa en un 4,5% y



no se anticipan cambios hasta que baje la incertidumbre geopolítica. Por su parte, el tipo de cambio cerró el trimestre en 911 pesos, donde la presión alcista global fue contenida por un precio del cobre que vuelve a acercarse a máximos históricos. Así, la economía continuará creciendo en torno a su potencial, con una inflación que convergería nuevamente a la meta a comienzos del próximo año.

Resultados de la industria bancaria en Chile

Totales y variaciones nominales en 12 meses al 28 de febrero de 2026

		Cifras al 28/02/2026	Variación anual
▲	Colocaciones totales (1) (MM\$)	272.256.910	1,85%
▼	Colocaciones comerciales (MM\$)	142.746.736	-0,70%
▲	Colocaciones de consumo (MM\$)	32.492.962	6,58%
▲	Colocaciones para la vivienda (MM\$)	94.455.990	4,25%
▲	Morosidad de 90 días o más	2,42%	+9pb
▲	Provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones totales	2,61%	+2pb
▲	Cartera deteriorada	6,14%	+0,3pb
▼	Eficiencia operativa	44,81%	-126pb
▼	Utilidad del sistema bancario (MM\$)	853.334	-1,83%
▼	Rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE)	14,81%	-72pb
▲	Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,31%	+1pb

(1) Corresponde a la suma de Adeudado por bancos, exceptuando Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior, más Comerciales, Consumo y Vivienda a costo amortizado sin deducir las Provisiones constituidas por riesgo de crédito, más la suma de Adeudado por bancos, Comerciales, Consumo y Vivienda en Colocaciones a valor razonable.

Entorno competitivo

Chile

El mercado chileno se caracteriza por un alto dinamismo y evolución tecnológica. Actualmente operan 17 bancos privados y un banco estatal. Durante el 2025, el ecosistema financiero local experimentó la entrada de nuevos competidores en formato de bancos digitales, orientados a fortalecer la oferta tanto en el segmento de personas como en el mundo comercial. Asimismo, la industria presenció movimientos de consolidación relevantes para la escala del mercado, como la fusión legal que dio origen al nuevo grupo financiero BICE.

Incluyendo las operaciones en el exterior, a febrero de 2026, Bci ocupa la primera posición en la industria en colocaciones y depósitos, con participaciones de un 20,59% (+16 pb A/A) y un 29,60% (-146 pb A/A), respectivamente. Considerando solo el mercado local, la participación de Bci es de un 15,12% (+41 pb A/A) en colocaciones totales y de un 14,39% (-72 pb A/A) en depósitos vista.

Los principales competidores de Bci en la industria financiera local son: Banco Santander-Chile, Banco de Chile, Scotiabank Chile e Itaú Chile (este último, con operaciones en Colombia), y el Banco del Estado de Chile. Además, Bci compite, en otros segmentos de su negocio, con agentes de valores, corredores de seguros y proveedores especializados en servicios financieros que no son bancos.

En Chile existen cerca de 500 *fintechs*. Un cuarto de ellas son de capitales extranjeros, en un contexto en el que el número de empresas de este tipo supera las 3.000 a nivel latinoamericano, según el Radar Finnovista y el BID. Desde la entrada en vigor de la Ley Fintec (Ley 21.521), en febrero de 2023, la CMF ha estado trabajando en su implementación y tras el término del período transitorio de la Ley Fintech, la CMF recibió un total de 422 solicitudes de inscripción y 272 solicitudes de autorización por parte de las entidades del sector.

Estados Unidos

A través de City National Bank of Florida (CNB), Bci opera en un mercado profundo y competitivo, caracterizado por la presencia de bancos comunitarios, regionales y los principales conglomerados financieros a nivel global (tales como Bank of America, Wells Fargo, JP Morgan Chase, entre otros). La perspectiva estratégica de CNB frente a estos intermediarios no es competir frontalmente por volumen masivo, sino capitalizar su agilidad y conocimiento local como un banco regional de excelencia. Esto le permite defender su posición en nichos de alto valor, competir eficazmente por depósitos y préstamos, y consolidarse como un pilar fundamental en la estrategia de diversificación de la corporación.

Perú

La industria financiera está compuesta por 19 bancos, donde Banco Bci Perú compite con filiales de reconocidos bancos globales, subsidiarias y bancos locales. A pesar de la reciente incorporación de nuevos actores orientados a diversos nichos comerciales durante 2025, Bci enfoca su estrategia competitiva en este país a través de su modelo corporativo "One Bank". De esta manera, el banco no busca una expansión masiva tradicional, sino que se posiciona ágilmente para atender clientes corporativos y grandes empresas, ofreciendo una plataforma regional integrada que facilita los negocios transfronterizos entre Chile, Perú y Estados Unidos.



Marco regulatorio

Chile

Los bancos son sociedades anónimas de giro exclusivo, fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Los servicios ofrecidos por los bancos son los que se encuentran autorizados en la Ley General de Bancos.

Durante el primer trimestre de 2026 se emitió la Circular 2368, que actualiza la normativa sobre prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva aplicable a bancos, cooperativas y emisores de tarjetas de pago, en concordancia con la Circular N.º 62 de la Unidad de Análisis Financiero.

Estados Unidos

En Estados Unidos, el sistema bancario es regulado principalmente por las siguientes leyes: National Bank Act of 1864 (aplicable a los bancos nacionales, como CNB); las regulaciones de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), agencia que asegura depósitos bancarios; Federal Reserve Act of 1913, Bank Holding Company Act of 1956, Gramm-Leach-Bliley Act, Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010, y el Bank Secrecy Act, incluyendo el Anti-Money Laundering Act of 2020.

CNB es supervisado por diferentes agencias federales en Estados Unidos. Entre estas, Federal Reserve, Office of the Comptroller of the Currency (OCC), Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) y Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

Perú

En Perú, el Decreto Legislativo 1531, publicado el 19 de marzo de 2022, introdujo cambios a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú (SBS). Las modificaciones se refieren, entre otras materias, a la regulación por parte de la SBS de las empresas de créditos; el proceso de constitución de empresas del sistema financiero; y disposiciones sobre patrimonio efectivo, con el objetivo de adoptar los criterios de Basilea III. Para implementar los nuevos aspectos relacionados con Basilea III, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP publicó en diciembre de 2022 el marco reglamentario definitivo. La implementación de estos nuevos esquemas se llevará a cabo de manera gradual hasta el año 2026.

Adicionalmente, a través del Decreto Legislativo 1646, de fecha 13 de septiembre de 2024, se introdujeron nuevos cambios a la Ley General del Sistema Financiero y de Seguros y Orgánica de la SBS, a efectos de modificar el régimen de Límites Operativos de Financiamiento, el que no había sufrido alteración alguna desde su publicación inicial en 1996.

El objetivo de este cambio es alinear la normativa local a estándares internacionales y, a su vez, fomentar una mayor competencia en el sistema bancario nacional. Las principales modificaciones se refieren a las siguientes materias:

- Forma de cálculo de límites de financiamiento (ahora se calculará sobre Patrimonio Efectivo Tier 1 y ya no sobre el total del Patrimonio Efectivo).
- Incremento de límites individuales de financiamiento sin garantía de un 10% a un 15%.
- Reducción de la exposición máxima a un 25% (desde un 30%) con garantías.

Esta norma entró en vigencia en junio de 2025. Recientemente, la Resolución SBS 975-2025 ratificó su vigencia y estableció plazos de adecuación progresiva hasta el año 2030.



Estrategia

Propósito

Atrevemos a hacer una diferencia

Misión

Bci se define como una corporación de soluciones financieras que participa en todos los negocios y operaciones financieras que la Ley General de Bancos le permite, ofreciendo a la comunidad productos y servicios con procesos de alta eficiencia operacional y excelencia en la calidad, con una permanente innovación tecnológica, prudentes políticas de administración de riesgos y exigentes estándares éticos, los que deben ser respetados por todas las personas que se desempeñan en sus empresas.

En este marco, y con el propósito de cumplir sus objetivos y políticas, la Corporación se compromete a cuidar que dichos logros se obtengan con especial énfasis en lo que considera sus **pilares fundamentales**:

Colaboradores y sus familias

Clientes y proveedores

Accionistas

Sociedad

Visión

Aspiramos a ser líderes regionales en innovación, cercanía y experiencia de clientes, y ser reconocidos como el mejor lugar para trabajar y desarrollarse.

Pilares estratégicos

Experiencia personalizada y omnicanal

Ofrecer soluciones (y no solo productos) apalancados en la innovación, el uso inteligente y responsable de los datos y el desarrollo de ecosistemas.

Cultura centrada en las personas

Promover la colaboración, la diversidad y el empoderamiento, con foco en el cliente y sustentada en los valores de Bci.

Crecimiento ambicioso y sostenible

Lograr un crecimiento apalancado en nuevos modelos de negocio, más allá de los productos financieros, con mejora significativa en la eficiencia, la rentabilidad del capital y niveles de riesgo adecuados.

Indicadores claves de desempeño

- NPS
- Snex
- Índice de compromiso
- Utilidad neta
- CET 1
- ROAE
- Ratio de eficiencia
- Tasa de riesgo 2 (TR2)
- Productividad
- Índice de sostenibilidad

Plan 2024-2026

La planificación estratégica de Bci se estructura en torno a un horizonte trienal, fundamentado en tres pilares estratégicos: Clientes, Colaboradores y Crecimiento Ambicioso y Sostenible. Este plan involucra a todas las unidades de negocio, nacionales e internacionales, impulsando una agenda apalancada en la innovación, la digitalización y la asesoría experta para asegurar una oferta de valor sostenible a largo plazo. Los indicadores definidos en este ciclo permiten alinear los objetivos, sustentar el plan de inversiones y pavimentar la visión de Bci de ser líderes regionales en innovación y experiencia.

Para este período, la corporación ha perfeccionado sus indicadores clave de éxito. En el pilar de crecimiento sostenible, destacan nuevas métricas de capital (CET1) y de productividad. Esta última es una medida de ingresos promedio por colaborador. Asimismo, se evoluciona desde la tasa de riesgo tradicional hacia la Tasa de Riesgo 2 (TR2), que busca incorporar el gasto en provisiones neto de recuperos. Este nuevo indicador permite una evaluación mucho más precisa del perfil de riesgo crediticio durante toda la ejecución del plan.



Plataforma internacional

Bci acompaña a clientes corporativos, institucionales y de alto patrimonio en procesos de crecimiento, inversión y gestión internacional. Esta propuesta integra una red regional que articula las necesidades de personas y empresas.

El modelo se basa en una estrategia *cross-border* que aprovecha las capacidades de Bci Miami, Bci Perú, Bci Securities y City National Bank of Florida (CNB). Con licencias bancarias y de *broker-dealer* en mercados estratégicos, la plataforma permite ofrecer soluciones de banca mayorista —como Trade Finance, Asset-Based Lending (ABL) y *cash management*—, gestión de patrimonios, y operaciones de tesorería y fondeo institucional.

Bci Miami

Con 25 años de trayectoria y una licencia bancaria completa otorgada por la Reserva Federal (FED), Bci Miami se ha consolidado como un articulador clave del corredor financiero entre América Latina y Estados Unidos. A través de su estrategia *cross-border*, continúa proyectando el Banco a nivel internacional, ofreciendo una propuesta de valor diversificada que integra soluciones financieras y servicios especializados para clientes corporativos y personas.

Al cierre del primer trimestre, el balance de Bci Miami alcanzó un volumen de USD 7.000 millones, registrando un crecimiento interanual de un 21%. Los activos bajo administración (AUM) sumaron USD 1.500 millones, registrando un crecimiento interanual de un 31%. La utilidad de este período fue de USD 24 millones, producto del sólido desempeño de sus principales líneas de negocio.

El ámbito de Wholesale Banking y Latam Corporate tuvo un incremento interanual en ingresos de un 12%. Bci Miami lidera la estructuración de flujos corporativos regionales para clientes de Chile y Perú, fortaleciendo capacidades que permiten entregar soluciones especializadas, comercio internacional, *cash management* y nuevas alternativas en operaciones de tipo de cambio (FX). Asimismo, se mantiene un foco estratégico en soluciones de financiamiento, tales como Trade Finance y Asset-Based Lending (ABL), consolidando su alcance regional.

En el segmento de Private and Preferred Client Group, Bci Miami ofrece servicios bancarios y de Wealth Management con una propuesta integral y competitiva, basada en un enfoque de gestión patrimonial 360°. Esta propuesta está orientada a preservar y hacer crecer el patrimonio de los clientes mediante soluciones de banca e inversión.

En materia de Tesorería, la estrategia de Bci Miami se centró en una gestión de riesgos conservadora, priorizando la preservación de niveles prudenciales de liquidez ante el actual entorno geopolítico. Este enfoque se ejecutó de manera eficiente, logrando mantener la estabilidad operativa, diversificando las fuentes de financiamiento sin incrementar los costos de este en el mercado institucional. Asimismo, la gestión activa en la reestructuración de la cartera propia permitió la materialización de USD 4 millones de ingresos estratégicos adicionales. Estas acciones continúan fortaleciendo la rentabilidad de la sucursal y aseguran una estructura de balance sólida frente a la volatilidad del mercado.

Bci Perú

Desde el inicio de operaciones con licencia bancaria en julio de 2022, Bci Perú ha sido un componente relevante de la expansión regional. Su estrategia, centrada en el segmento corporativo y grandes empresas, combina capacidades locales de financiamiento y tesorería con la oferta transfronteriza de la plataforma.

Al cierre del primer trimestre, la operación mostró un crecimiento significativo: las colocaciones alcanzaron USD 838 millones, con un aumento interanual de un 84%. La participación de mercado del segmento corporativo llegó a un 2,1% en febrero. La utilidad acumulada fue de USD 7 millones, un crecimiento de un 119%, impulsado por un aumento de un 80% en el margen —asociado al negocio de Sales & Trading y al mayor volumen de colocaciones— y por un menor gasto en riesgo.

La operación cerró el ejercicio anterior con activos por USD 1.500 millones, lo que evidencia su capacidad de crecimiento y escalamiento.

Bci Securities

Bci Securities en Estados Unidos gestiona más de USD 2.400 millones en activos bajo administración. Durante el primer trimestre, registró resultados positivos en los segmentos Institucional y de Wealth Management, con impacto favorable en ingresos y utilidades. Su operación complementa la oferta de Bci Miami y City National Bank of Florida (CNB), reforzando la propuesta integral de la plataforma internacional.



Evolución de los indicadores clave de desempeño

Cifras al 31 de marzo de cada año.

Indicador	NPS	Snex	Compromiso
	75	82%	93%
Variación anual	▲ 7,1 puntos 1T 2025: 67,9	▲ 40 pb 1T 2025: 81,6%	■ 0 pb 1T 2025: 93%
Definición	El Net Promoter Score (NPS) es una métrica utilizada para medir el nivel de recomendación neta (promotores menos detractores) respecto a los productos o servicios de una empresa. El NPS de Bci incluye los resultados en Banco Retail y Banco Wholesale.	El Snex es el índice de satisfacción de usuarios de los canales digitales de Bci: Web Personas, App Personas, Web Pyme, App Pyme, 360 Connect (Web Empresas).	El índice de compromiso o <i>engagement</i> se mide anualmente y considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar.
Indicador	Utilidad neta	ROAE	Eficiencia
	288.040 millones de pesos	13,76% (12M)	46,52%
Variación anual	▲ 5,3% 1T 2025: \$273.438 millones	▲ 7 pb 1T 2025: 12,87%	▼ 482 pb 1T 2025: 51,34%
Definición	La utilidad neta es el beneficio económico que obtiene una empresa después de deducir todos los costos, gastos e impuestos de sus ingresos totales.	La rentabilidad sobre patrimonio (ROAE) mide la rentabilidad de una empresa en relación con su patrimonio promedio durante un período específico. Para efectos de cálculo, se considera la utilidad neta de los últimos 12 meses, y un promedio entre el patrimonio de los últimos 13 meses.	El ratio de eficiencia se obtiene a partir de la línea de gastos operacionales sobre la línea de margen operacional bruto, permitiendo analizar la magnitud en que se relaciona uno con el otro.
Indicador	Productividad	Índice de Riesgo (TR2)	Ratio CET1
	22,87 millones de pesos por colaborador	0,48%	10,81%
Variación anual	▼ -3,73% 1T 2025: MM \$23,76/ colaborador	▼ 48 pb 1T 2025: 0,96%	▼ -22 pb 1T 2025: 11,03%
Definición	El indicador de productividad mide los ingresos promedio mensuales sobre el número de colaboradores, con el objetivo de realizar una evaluación y seguimiento de los ingresos incrementales de la corporación considerando todos los colaboradores que contribuyen a los resultados del negocio. A su vez, el indicador habilita una base de comparación con la industria bancaria con el objetivo de identificar fortalezas comparativas y oportunidades estratégicas para el mediano y largo plazo.	TR2 considera el flujo de gastos en provisiones y castigos, incluyendo recuperos sobre colocaciones. Este es el indicador más completo para medir los efectos del riesgo de crédito en la cuenta de resultados, que tiene en cuenta todo el ciclo de vida del crédito (desde la originación hasta la recuperación).	Common Equity Tier 1 (CET1) es un componente clave del capital de nivel 1 de un banco, formado por acciones ordinarias, utilidades retenidas y reservas. Es fundamental para absorber pérdidas y mantener la estabilidad financiera en momentos de estrés. El CET1 Ratio, que compara el capital CET1 con los activos ponderados por riesgo, mide la capacidad del banco para afrontar pérdidas. Es una métrica regulatoria clave bajo los estándares de Basilea III.
Indicador	Índice de sostenibilidad		
	5,16 ³		
Cumplimiento	▲ 107,5%		
Definición	Este índice, construido por Bci, es un indicador compuesto de rango 1-5, que busca maximizar las oportunidades de generar triple impacto (ambiental, social y de gobernanza), midiendo incrementalmente el impacto de los compromisos de corto y mediano plazo definidos por la estrategia de sostenibilidad de Bci.		

³ El índice de sostenibilidad corresponde al período enero-febrero de 2026. El dato a marzo no está disponible al cierre de este informe.



Riesgos

Bci gestiona sus riesgos a través de un modelo integral que se fundamenta en una sólida cultura de riesgo, un esquema de tres líneas de defensa y un robusto gobierno corporativo. La estrategia del banco busca identificar, evaluar, tratar, monitorear y comunicar los riesgos para asegurar que se mantengan dentro de niveles tolerables y alineados con sus objetivos estratégicos a largo plazo.

Para estructurar esta gestión, Bci se apoya en los siguientes pilares fundamentales:

1. Cultura de riesgos y gobernanza

La gestión del riesgo es impulsada desde el Directorio y la Alta Administración, promoviendo que cada colaborador comprenda su responsabilidad en la mitigación de los riesgos. Para fortalecer esta cultura, el banco implementa la "Escuela de Riesgos Bci", utiliza un sistema de incentivos económicos vinculados al cumplimiento de métricas de riesgo en las evaluaciones de desempeño (Balanced Scorecard), y cuenta con canales de denuncia anónimos y un Código de Conducta.

A nivel de gobernanza, Bci opera bajo el modelo de tres líneas de defensa: la primera línea son las unidades de negocio que asumen y gestionan el riesgo; la segunda línea está conformada por gerencias especializadas en riesgo (como Riesgo Corporativo, Riesgo No Financiero, Riesgo de Crédito) que diseñan políticas y monitorean de forma independiente; y la tercera línea es la función de Auditoría Interna, que evalúa la eficacia de los controles.

El Directorio es el responsable final y delega la supervisión en comités especializados como:

Directorio					Contraloría -Opinión independiente sobre la efectividad del sistema de gestión de riesgos
Comité Ejecutivo -Aprobación del marco de apetito de riesgo, créditos de montos elevados, y revisión y aprobación de las políticas corporativas que sean de su competencia.	Comité de Directores -Responsabilidad por las funciones previstas para el Comité de Auditoría en el Capítulo 1-15 de las RAN.	Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo -Seguimiento de los principales indicadores, incluyendo las operaciones en Estados Unidos.	Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico -Seguimiento de los niveles de riesgo, programas de gestión de riesgo e implementación de planes de acción.		
Administración					
Assets & Liabilities Committee (ALCO)	Comité de Dirección	Comité de Riesgo Operacional	Comité de Cumplimiento Corporativo	Comité de Gestión de Riesgo	
-Decisiones sobre la administración de los activos y pasivos, los riesgos de mercado y la liquidez.	-Revisión de la estrategia y definición del presupuesto.	-Definición y control de la gestión del riesgo operacional.	-Seguimiento de las acciones para prevenir delitos y proteger los derechos de los consumidores y la libre competencia y la prevención del lavado de activos	-Monitorear el desempeño de la relación riesgo-retorno del negocio, tendencias y proyección del riesgo de crédito y gestión de la cartera comercial.	
Consejo de Riesgo de Modelos		Consejo Integral de Riesgo			
-Primera instancia de aprobación dentro del gobierno asociado a la gestión del riesgo de modelos, con especial foco en activos analíticos, políticas y reglamentos		-Primera instancia de aprobación y seguimiento del marco de apetito de riesgo, seguimiento de los planes generados cuando los indicadores se desvían y del proceso de identificación y evaluación de riesgos (RIA).			

2. Proceso de Identificación y Evaluación de Riesgos (RIA)

Bci ejecuta periódicamente un proceso corporativo para determinar su exposición y detectar nuevas amenazas. Este proceso consta de cuatro fases:

- Identificación de riesgos: levantamiento y actualización de un inventario de riesgos materiales y emergentes.
- Materialidad de riesgos: evaluación del impacto financiero, regulatorio y reputacional, así como la frecuencia de los eventos.
- Perfil de riesgo inherente: clasificación de los riesgos en niveles (bajo a alto) utilizando métricas ponderadas, asumiendo la ausencia de controles.



- Ambiente de control: aplicación de autoevaluaciones y cuestionarios para identificar oportunidades de mejora, generar planes de acción y mitigar el riesgo inherente.

3. Marco de apetito por riesgo y pruebas de tensión

El Directorio aprueba anualmente el Marco de Apetito de Riesgo (MAR), el cual define los límites para optimizar la relación riesgo-retorno. El MAR tiene como elementos centrales: la Declaración de apetito de riesgo de Bci, filiales nacionales e internacionales, el gobierno y monitoreo de los indicadores de apetito de riesgo y la incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves del banco y sus filiales.

Adicionalmente, Bci ejecuta un Programa Corporativo de Pruebas de Estrés que proyecta el impacto en los estados financieros y el patrimonio frente a escenarios macroeconómicos adversos, históricos o prospectivos. Los resultados de los ejercicios de tensión ejecutados en el primer trimestre del año 2026 indican que el banco tiene el capital suficiente para soportar los distintos escenarios de tensión y que en ninguno de estos se rompen los límites regulatorios, considerando los *buffers* legales dispuestos para estos efectos.

Principales riesgos

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la posible pérdida económica que asume el Banco como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes con las que se relaciona. Es uno de los riesgos más relevantes para el Banco y su cabal entendimiento hace a la esencia del negocio bancario.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
<p>Riesgo de concentración: asociado a una elevada exposición a sectores, grupos económicos, deudores específicos o a determinados países o regiones.</p> <p>Riesgo de calidad crediticia y suficiencia: vinculado a la calidad de los activos crediticios y al cumplimiento de la Política de Crédito de la institución.</p>	<p>Métricas de exposición y gestión: seguimiento de concentraciones crediticias (industrial, grupos económicos, deudores e internacional), calidad de activos y cumplimiento de la Política de Crédito.</p> <p>Tasa de Riesgo 2 (TR2): indicador integral del impacto del riesgo crediticio en resultados, considerando provisiones, castigos y recuperos a lo largo del ciclo del crédito.</p> <p>Índices de morosidad: control del porcentaje de cartera con mora mayor a 90 días, segmentado por cartera comercial, vivienda y consumo.</p> <p>Indicadores de cobertura y provisiones: evaluación del nivel de provisiones sobre colocaciones y del ratio de cobertura frente a la morosidad mayor a 90 días.</p>	<p>Enfoque integral de mitigación del riesgo de crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplicado a lo largo de todo el ciclo de vida de los préstamos. <p>Técnicas directas de mitigación</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acuerdos de compensación. • Aavales y fianzas. • Garantías financieras basadas en colaterales de alta calidad y liquidez. • Garantías constituidas a favor de terceros bajo contratos marco. <p>Gestión preventiva de la cartera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación exhaustiva en la etapa de admisión. • Límites de exposición y diversificación de la cartera. • Seguimiento continuo del comportamiento crediticio de los clientes. <p>Medidas de normalización y recuperación</p> <ul style="list-style-type: none"> • Refinanciamiento. • Renegociación. • Reestructuración de las condiciones crediticias.



Riesgo de mercado y contraparte

Riesgo de sufrir pérdida por movimientos adversos en factores de mercado sobre exposiciones financieras no calzadas.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgo del libro de banca	Valor en Riesgo (VaR) Sensibilidades (al tipo de cambio, tasas y volatilidad).	<ul style="list-style-type: none"> ● Establecimiento de límites estrictos (VaR totales y por factor, sensibilidades).
Riesgo del libro de negociación	Métricas del libro de banca (EVE, NII). Ajustes de valor por crédito y fondeo (CVA, FVA).	<ul style="list-style-type: none"> ● Pruebas de tensión (Stress Testing) ● Intercambio y gestión de colaterales/garantías.
Riesgo de contraparte	Exposición futura por contraparte (PFE) mayor a 90 días, segmentado por cartera comercial, vivienda y consumo.	<ul style="list-style-type: none"> ● Uso de acuerdos de compensación bilateral (<i>netting</i>), límites de margen máximo (<i>thresholds</i>) y cámaras de compensación centralizada (ECC). ● Límites de exposición y diversificación de la cartera. ● Seguimiento continuo del comportamiento crediticio de los clientes.

Riesgo de liquidez

Potencial incapacidad de honrar sus obligaciones financieras o de liquidar en forma expedita sus exposiciones de riesgo de precio.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Incapacidad de cumplir con las obligaciones financieras o de liquidar rápidamente exposiciones de riesgo de precio.	Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) Ratios de concentración Buffers (colchones) de liquidez Indicadores de supervivencia y alertas tempranas.	<ul style="list-style-type: none"> ● Mantener un plan de financiamiento a tres años con estrategias de fondeo diversificadas. ● Monitoreo diario de concentración de depósitos y descalses de flujos de caja. ● Mantenimiento de colchones de activos líquidos de alta calidad (ALAC) ● Gestión de liquidez intradía y sistema de alertas tempranas.

Riesgo de adecuación de capital

Riesgo asociado a no poder ejecutar la estrategia planificada como consecuencia de niveles de adecuación de capital (corrientes o prospectivos) por debajo del objetivo interno (siempre superior al capital mínimo regulatorio) y la consecuente ejecución de acciones de convergencia que afecten significativamente la cuenta de resultados y la estructura del balance.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgo asociado a no poder ejecutar la estrategia planificada por mantener niveles de capital por debajo del objetivo interno, forzando acciones que afecten el balance y los resultados.	Indicadores de capital y patrimonio efectivo, como los ratios CET1, Capital Nivel 1 y Patrimonio Efectivo.	<ul style="list-style-type: none"> ● Establecimiento de un objetivo interno de capital aprobado por el Directorio. ● Ejecución de un Programa Corporativo de Pruebas de Tensión para evaluar el capital frente a escenarios adversos ● Diseño de planes de recuperación de capital ante desviaciones. ● Control continuo a cargo del Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital (CRAC).



Riesgo de cumplimiento

Corresponde al riesgo que Bci incumpla las leyes y normas externas e internas que regulan a la Corporación Bci, tanto en Chile como en el extranjero, y que podrían causar riesgos regulatorios y reputacionales.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, fallas en la prevención del delito, actos que puedan atentar contra la libre competencia, faltas al cumplimiento normativo, vulneración a los derechos de los consumidores y fallas en la protección de datos.	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de cumplimiento de regulaciones de mercados y productos. Indicadores de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Cumplimiento del modelo de prevención de delitos y derechos del consumidor. 	<ul style="list-style-type: none"> Implementación de un programa de cumplimiento con monitoreo continuo. Programas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Marco de control sobre malas prácticas comerciales para evitar conductas no éticas. Lineamientos corporativos para garantizar la privacidad y el tratamiento de datos personales.

Riesgo operacional

Se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, conductas de colaboradores y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Contiene siete ámbitos de riesgo clave: (1) procesos internos, (2) sistemas y continuidad de negocios, (3) seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico, (4) colaboradores, (5) fraudes externos e internos, (6) servicio al cliente y (7) servicios externalizados.	Bases de datos de pérdidas por riesgo operacional (ej. fraudes, fallas de sistemas). Indicadores Clave de Riesgo (KRI). Evaluación de clima y <i>engagement</i> de colaboradores. Métricas de calidad de servicio al cliente e interrupciones del negocio.	<ul style="list-style-type: none"> Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio y recuperación ante desastres. Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y ciberseguridad (detección y respuesta a incidentes en tiempo real). Transferencia de riesgo mediante pólizas de seguros y controles de seguridad física. Uso de tecnología y modelos analíticos de datos para prevenir y detectar fraudes.

Riesgo estratégico

Corresponde a la pérdida de rentabilidad que resulta de: (1) Hipótesis estratégicas fallidas (2) Atrasos o mala calidad en la ejecución de la agenda estratégica (3) Cambios en el entorno: macroeconómico, conductas o preferencias de los clientes, legislación-normativa o disrupción competitiva (incumbente o *fintech*).

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Contiene dos ámbitos de riesgo clave: (1) Rentabilidad y Eficiencia, (2) Gestión de Talentos.	Indicadores de rentabilidad y eficiencia: <ul style="list-style-type: none"> ROAE ROAA Índice de eficiencia 	<ul style="list-style-type: none"> Proceso continuo de planificación estratégica, con adecuación constante de la estrategia y seguimiento de metas corporativas. Vigilancia continua de los riesgos emergentes. Aplicación de un modelo de gestión de riesgos para proyectos e iniciativas estratégicas, incorporando controles desde la fase inicial de diseño e implementación.



Riesgo ESG (Ambiental, Social y Gobernanza)

Es el riesgo asociado a (1) los impactos del cambio climático tanto físicos como de transición o de adaptación a una nueva economía verde, (2) no avanzar en ser un Banco comprometido con la habilitación financiera de los sectores no atendidos en la comunidad, y (3) el quiebre de confianza entre el Banco y sus *stakeholders*.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Sus riesgos clave asociados son (1) los impactos del cambio climático (tanto físicos como de transición o adaptación a una economía verde), (2) no avanzar en la habilitación financiera de los sectores no atendidos en la comunidad, y (3) un posible quiebre de confianza entre el banco y sus grupos de interés.	<ul style="list-style-type: none"> Indicadores de sostenibilidad. Índice DJBIC. Volumen de financiamientos sostenibles Wholesale. 	<ul style="list-style-type: none"> Seguimiento a través del Índice de Sostenibilidad propio (para maximizar oportunidades de triple impacto). Oferta proactiva de soluciones sostenibles adaptadas a los objetivos empresariales (ej. División Wholesale). Supervisión a cargo del Comité de Dirección sobre la ejecución de la estrategia de relacionamiento en términos de sostenibilidad.

Riesgo reputacional

Corresponde al riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
<p>(1) Reputacional Comunidad: corresponde al riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público general causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa.</p> <p>(2) Reputacional Clientes: corresponde al riesgo potencial de tener una mala percepción de nuestros productos, servicios o marca, que inciden negativamente en las decisiones que tomen nuestros clientes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Indicadores de calidad de servicio y de la visión de los clientes/mercado sobre Bci. Juicios civiles. 	<ul style="list-style-type: none"> Integración explícita de su gestión dentro del marco de Riesgo Operacional para proteger el patrimonio y la imagen institucional de forma estratégica. Vigilancia del Comité de Dirección sobre la estrategia de relacionamiento con los <i>stakeholders</i> y la reputación. Adherencia estricta al Código de Conducta y Buenas Prácticas, apoyada por canales de denuncia anónimos.

Riesgo de modelos

Riesgo a potenciales consecuencias adversas de las decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados. El riesgo de modelos puede generar pérdidas financieras, malas decisiones comerciales y estratégicas, o daños a la reputación de un banco.

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
El riesgo clave recae en las consecuencias adversas por la toma de decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados.	La evaluación se centra en la gestión integral del riesgo de modelos, lo cual incluye llevar un inventario, medir la cobertura de validación y realizar el monitoreo continuo de dichos modelos.	<ul style="list-style-type: none"> Bci cuenta con un consejo de riesgos de modelos que opera como la primera instancia de aprobación dentro del gobierno asociado a este riesgo. Su enfoque especial está en revisar los activos analíticos, las políticas, los reglamentos y cualquier otro artefacto que incida en la correcta administración de los modelos. El Comité de Gestión de Riesgos es el organismo encargado de realizar el seguimiento constante a la gestión del riesgo de modelos, además de aprobar los resultados del proceso de identificación y evaluación de los riesgos.



Síntesis de la gestión de riesgos del 1T 2026

Ámbitos de riesgo	Tendencia ⁴ 1T26 vs 4T25	Comentarios
Riesgo de crédito	■	Principales indicadores de riesgo de créditos estables y con una buena tendencia en todas las carteras.
Riesgo de mercado y contraparte	▲	Se registra una volatilidad de mercado en máximos recientes, debido a las tensiones geopolíticas en Medio Oriente, lo que incide en la tendencia del riesgo de mercado y contraparte.
Riesgo de liquidez	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo de liquidez.
Riesgo operacional	▼	Se registra una mejora en los indicadores de riesgo operacional, reflejada en la disminución de pérdidas operacionales, incidentes tecnológicos e indicadores de reclamos.
Riesgo de cumplimiento	■	Principales indicadores de riesgo de cumplimiento estables, a pesar de un incremento en los índices de criminalidad y delitos, en estrecha línea con la tendencia global actual.
Riesgo de modelos	■	Principales indicadores de riesgo de modelos estables, a pesar de la creciente adopción de herramientas de Inteligencia Artificial Generativa.
Riesgo de adecuación de capital	▲	Se registra un deterioro de los indicadores de capital transitorio influenciado por volatilidades de mercado, sin embargo, los indicadores se encuentran dentro de los umbrales tolerables.
Riesgo estratégico	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo estratégico.
Riesgo ESG	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo ESG.
Riesgo reputacional	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo reputacional.

⁴ ▲ aumenta ■ se mantiene ▼ disminuye



Clasificación de riesgo

Las recientes calificaciones otorgadas a Bci ratificaron los *ratings* de solvencia y mantuvieron las perspectivas en Estable.

Clasificaciones vigentes al 31 de marzo de 2026

Rating internacional

Última clasificación obtenida en BCI por las principales clasificadoras de riesgo Internacionales.

Standard & Poor's	
Febrero 2026	Rating Obtenido
Issuer Credit Rating	A-/Stable/A-2
Senior Unsecured	A-
Commercial Paper	A-2

Fitch Ratings	
Marzo 2026	Rating Obtenido
Foreign and local currency long-term IDRs	A-
Outlook	Stable
Foreign and local currency short-term IDRs	F2
Viability Rating	a-
Local Currency Long Term Issuer Default Rating	A-

Moody's	
Febrero 2026	Rating Obtenido
Outlook	Stable
Bank Deposits	A2 / P-1
Baseline Credit Assessment	baa1
Adjusted Baseline Credit Assessment	baa1
Senior Unsecured	A2
Bci Miami Branch Commercial Paper	P-1

Rating local (Chile)

Clasificaciones actualizadas obtenidas en BCI por las principales clasificadoras de riesgo a nivel país.

Feller Rate	
Enero 2026	Rating Obtenido
Solvencia	AAA
Perspectivas	Estables
Depósitos a Plazo hasta 1 año	Nivel 1+
Depósitos a Plazo a más de 1 año	AAA
Letras de Crédito	AAA
Línea de Bonos	AAA
Bonos Subordinados	AA+
Acciones	1ª Clase Nivel 1

Fitch Ratings	
Marzo 2026	Rating Obtenido
Largo Plazo	AAA (cl)
Corto Plazo	N1+(cl)
Letras Hipotecarias	AAA (cl)
Líneas de Bonos	AAA (cl)
Bonos	AAA (cl)
Bonos Subordinados	AA (cl)
Acciones	Primera Clase Nivel 1 (cl)

Fundamentos de los *ratings* otorgados a Bci

Los informes emitidos por las clasificadoras de riesgo continúan destacando a Bci como una institución sólida y plenamente consolidada dentro del sistema financiero chileno, con una posición competitiva robusta tanto en el mercado local como en Estados Unidos. Los análisis valoran positivamente la calidad de sus activos, la gestión de riesgos conservadora y proactiva, y los adecuados niveles de capitalización. En materia de fondeo y liquidez, se reconoce una estructura diversificada y una posición financiera sólida, elementos que refuerzan la estabilidad y resiliencia del Banco. Asimismo, el avance del plan de transformación digital ha impulsado una mayor automatización y eficiencia operativa, fortaleciendo la propuesta de valor y consolidando la posición competitiva de Bci en los mercados en los que participa.

En los últimos años, la estrategia de expansión en el mercado estadounidense —particularmente en Florida, a través de CNB y la sucursal Bci Miami— ha sido determinante para fortalecer su posicionamiento internacional. Esta expansión ha contribuido a diversificar la exposición del Banco hacia una economía estable y con una base productiva ampliamente diversificada. El crecimiento en dicho mercado ha ido acompañado de una gestión de riesgos rigurosa, lo que ha permitido contener eventuales deterioros en la calidad de los activos y en la rentabilidad, especialmente considerando el rápido ritmo de expansión y la exposición al sector inmobiliario comercial en el sur de Florida.



Recursos y relaciones

Capitales

Capital financiero

Cifras al 31/03/2026

Liquidez y solvencia

La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico que permite a Bci cumplir con las obligaciones contractuales y normativas y financiar de forma permanente y competitiva su actividad comercial. Bci determina su posición de liquidez atendiendo al comportamiento de sus activos y pasivos y estándares internacionales relacionados con la gestión de liquidez, de acuerdo con la política de liquidez aprobada por su Directorio y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile.

Índice de cobertura de liquidez (LCR) Global (%)

134,49

Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR) Global (%)

104,19

Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios establecidos para el capital.

Índice de Adecuación de Capital (%)

14,81

Capital humano

Talento, liderazgo y trabajo ágil

Para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, Bci ha conformado equipos enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo. La equidad de género es un eje central de la estrategia de diversidad e inclusión del banco y, por eso, ha impulsado el talento femenino a todo nivel, con énfasis en posiciones de liderazgo.

Top of Mind Tech 2026 (Chile) 4°

entre las empresas preferidas por profesionales jóvenes de carreras tecnológicas

Bci ha sido reconocido por su gestión de capital humano a nivel nacional e internacional, destacando como Leader in Financial Agility Excellence y por establecer un referente regional con Measurable Agility Sets the Standard for Latin America. El banco lidera en Chile los *rankings* Building Happiness 2025 y Mejores organizaciones para integrar la vida personal y el trabajo y ocupa posiciones destacadas en los estudios de atracción de talento joven y diverso, Employer For Youth Fem 2025 (N.º 2) y Employer For Youth Tech 2025 (N.º 6). Asimismo, Bci mantiene una alta notoriedad entre jóvenes profesionales, ubicándose en el Top of Mind 2026 (N.º 5), y consolida su reputación como empleador de excelencia al posicionarse entre las primeras organizaciones en Merco Talento 2025 (N.º 6).

Top of Mind 2026 (Ranking general, Chile)

5°

entre 200 empresas evaluadas por profesionales < 35 años.

Proporción de mujeres en puestos de jefatura (%)

43

Capital intelectual

Activos analíticos y roles de D&A

La Gerencia de Innovación y D&A se enfoca en generar valor a partir de los datos. Conectada con las necesidades del negocio, desarrolla activos analíticos, tales como modelos predictivos, segmentaciones, heurísticas; análisis ad hoc de tópicos estratégicos o tácticos (evolución de la participación de mercado de un producto, por ejemplo), y servicios de datos que permiten responder a necesidades de los clientes (administración de finanzas personales, beneficios, entre otros). En esta gestión, utiliza Azure y Databricks, y se despliega a través de Salesforce y sus distintos servicios. Analytics ha conformado un equipo de alto desempeño en roles especialistas de datos.

Expertos en Ciencia de Datos

60

Los desarrollos en Analytics son claves para la generación de servicios diferenciadores y de alto valor para los clientes, tanto internos como externos.

Sistema de innovación abierta

Bci Labs, mediante su programa de innovación abierta Bci Startups, busca integrar capacidades de *startups* para acelerar el desarrollo, validación y salida al mercado de nuevos productos y servicios, posicionándose como socio tecnológico estratégico del banco.

Startups en la base del programa (acumuladas) 380

Durante 2025, el programa avanzó en la construcción de una red de *startups* aliadas por área de negocio, iniciando con Wealth Management, que consolidó un portafolio de 10 startups tras evaluar más de 40. En paralelo, Bci colaboró

POCs anuales con impacto en el negocio

7



con diversas *startups* en iniciativas de IA generativa, soluciones para pymes y acceso a datos con consentimiento del cliente, sentando las bases para escalar pruebas de concepto con nuevos equipos de negocio durante 2026.

Open Banking

Bci consolidó en 2025 su liderazgo en Finanzas Abiertas bajo la Ley Fintec, apoyado en una estrategia de innovación y eficiencia reconocida internacionalmente. Esta se estructura en dos pilares: Banking as a Service, que permitió escalar la oferta digital de productos mediante APIs, y Open Data, que usa información externa autorizada para mejorar la personalización, las sinergias comerciales y la gestión de riesgos. Estos avances fortalecieron la propuesta de valor del banco y su posicionamiento competitivo regional.

APIs bancarias implementadas
24

Alianzas consolidadas en el ecosistema fintech.
+ 110

Capital físico

Capacidades digitales

La arquitectura digital de Bci organiza sus aplicaciones en módulos independientes, lo que facilita su actualización, mantenimiento y escalamiento por separado. Este modelo potencia la capacidad de innovar con rapidez, adaptarse con agilidad a los cambios, aumentar la resiliencia ante fallos y mejorar tanto la experiencia del cliente como la integración con un ecosistema financiero en constante evolución. En definitiva, se convierte en un elemento fundamental para asegurar la interoperabilidad y sostener el crecimiento escalable de la organización.

Capital social

Reputación corporativa

Bci monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo reputacional y se ha fijado la meta de cumplir con holgura los requisitos regulatorios. El banco utiliza la plataforma Thinking Heads para monitorear su reputación corporativa. Esta herramienta, alojada en la nube, procesa información acerca de cómo se sienten, piensan y actúan los grupos de interés respecto de Bci y le entrega un índice periódicamente. Durante 2025, el índice Thinking Heads de Bci se ubicó en el rango de entre 70 y 80 puntos de un total de 100. Estos valores posicionaron al banco como uno de los primeros de la industria local.

Posición en el *ranking* MERCO ESG 2025
1

Posición en el *ranking* general de MERCO Empresas 2025
3

Alianzas

Bci impulsa iniciativas colaborativas que fortalecen el desarrollo de pymes, la inversión social y el ecosistema emprendedor en Chile, destacando el programa Valor Pyme, orientado a promover el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de inclusión financiera, productividad, formación y oportunidades de negocio; una estrategia de ciudadanía corporativa basada en alianzas con organizaciones especializadas para mejorar la calidad de vida de personas en situación de vulnerabilidad; y su participación activa en el ecosistema emprendedor, mediante programas de innovación abierta, incubación y aceleración de *startups* en conjunto con actores públicos, privados y académicos.

Socios patrocinadores de Valor Pyme
9

Número de emprendedores utilizando Valor Pyme
405.000

Instituciones aliadas en programas de Ciudadanía Corporativa
19

Base de clientes

A través de sus unidades de negocio, filiales y MACHBANK, Bci atiende a más de seis millones de clientes.

Clientes en el ecosistema de pagos de Bci

6.185.227

El índice de recomendación neta de clientes (NPS) del banco alcanzó 75 puntos en marzo de 2026. Este indicador es un promedio de las mediciones en Banco Retail, Banco Wholesale y Banca Privada.



Grupos de interés

Bci gestiona de forma estratégica y permanente la relación con sus grupos de interés, priorizando la transparencia, el cumplimiento normativo y el diálogo, con el fin de fortalecer la confianza y alinear su estrategia con las expectativas del entorno. Esta gestión es abordada por gerencias especializadas según cada grupo de interés, desplegando múltiples canales, políticas y programas específicos para cada uno de ellos.

Colaboradores	Clientes	Accionistas
<p>Temas materiales relacionados</p> <ul style="list-style-type: none">• Atracción y retención de talento• Diversidad, equidad, inclusión y sentido de pertenencia• Integración corporativa de la sostenibilidad• Cultura de ética, integridad y cumplimiento• Seguridad digital y presencial	<p>Temas materiales relacionados</p> <ul style="list-style-type: none">• Seguridad digital y presencial• Gestión de datos personales• Financiamiento sostenible• Estrategia Climática• Empoderamiento financiero• Innovación, experiencia y digitalización de servicios	<p>Temas materiales relacionados</p> <ul style="list-style-type: none">• Rentabilidad, eficiencia• Gestión del riesgo• Cultura de ética, integridad y cumplimiento• Derechos humanos• Seguridad digital y presencial (incl. ciberseguridad)• Financiamiento sostenible• Estrategia climática
<p>Cómo los aborda Bci</p> <ul style="list-style-type: none">• Política de diversidad, equidad, inclusión y sentido de pertenencia• Modelo Experiencia Colaborador:<ul style="list-style-type: none">○ Programa Bci Reconoce○ Academia Líder Bci○ Programa Mujeres Líderes○ Programa Oferta de Desarrollo Especialista○ Programa de trabajo híbrido• Onboarding Memorable presencial.• Programa de Becas de Perfeccionamiento• Programa Te quiero protegido• Programas de Mentoring Femenino y Mentoring Corporativo• Talleres Mirada Gestión Integral del Talento• Programa Jóvenes Profesionales	<p>Cómo los aborda Bci</p> <ul style="list-style-type: none">• Política de Privacidad Bci• Programa Valor Pyme• Centro Nace• Programa de prevención de fraudes	<p>Cómo los aborda Bci</p> <ul style="list-style-type: none">• Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado• Programa de relación con inversionistas• Declaración de Principios de Gobierno Corporativo• Recomendaciones sobre procesos de elección directores de Bci• Sistema de votación en línea en juntas de accionistas• Modelo de prevención del delito y programas de cumplimiento• Instancias de comunicación con accionistas minoritarios (personas naturales)
<p>De qué forma se relaciona</p> <ul style="list-style-type: none">• Comunicación del gerente general con todos los colaboradores vía <i>streaming</i>• Procesos de escucha corporativa• Sitio <i>web</i> Mundo Bci• Conversatorios (Bci Talks)• Talleres de ética (Dinámica Veredicto)• Conecta Líder• Canal único de confianza• Instancias de reconocimiento corporativo y por áreas• Celebraciones corporativas• Espacios de aprendizaje compartido• Prácticas ágiles• Comités de Calidad de Vida• Clubes y ramas deportivas• Grupo folclórico	<p>De qué forma se relaciona</p> <ul style="list-style-type: none">• Procesos de escucha activa• Redes sociales• Webinars y podcasts sobre inversiones y economía• Plataforma Valor Pyme• Valor Pyme TV• Charlas y eventos de los planes de fidelización de Wholesale & IB y de la División Ecosistema Retail en el segmento Pymes• Visitas a clientes mayoristas en sus empresas• Canales de confianza	<p>De qué forma se relaciona</p> <ul style="list-style-type: none">• Junta de accionistas• Conferencias de Resultados Trimestrales• Contacto con el equipo de la Gerencia de Relación con Inversionistas• Canales de confianza• Informes trimestrales de resultados• Sitio web Investor Relations• Reuniones presenciales y virtuales• Conferencias anuales de inversionistas• Correos electrónicos



Proveedores

Temas materiales relacionados

- Cultura de ética, integridad y cumplimiento
- Transparencia y confianza ESG
- Seguridad digital y presencial
- Equidad e igualdad de oportunidades

Cómo los aborda Bci

- Compromiso de pago en menos de 7 días hábiles a proveedores
- Política de Compras
- Programa Desarrollo Sostenible de Proveedores
- Aplicación del modelo de Evaluación de Impacto B
- Informe Consolidado Empresarial (CCS): se abordan riesgos financieros, legales, tributarios, comerciales y laborales. Se exige a todos los proveedores relevantes, críticos y de mediana criticidad

De qué forma se relaciona

- Portal de proveedores
- Ceremonia anual de reconocimiento
- Medición de impacto ESG (Programa Proveedores Bci Seamos Diferentes)
- Canales de confianza
- Ciclo de capacitaciones y charlas a proveedores.

Sociedad

Temas materiales relacionados

- Estrategia climática
- Financiamiento sostenible
- Innovación social en comunidades vulnerables
- Cultura de ética, integridad y cumplimiento
- Derechos humanos
- Empoderamiento financiero
- Transparencia y confianza

Cómo los aborda Bci

- Estrategia de Ciudadanía Corporativa
- Estrategia de relacionamiento
- Política de aportes sociales
- Sistema de gestión de derechos humanos
- Política Tributaria Bci
- Política y plan de ecoeficiencia operacional
- Política de Financiamiento Sostenible
- Marco General para el Financiamiento Sostenible
- Programa Bci Seniors
- Adhesión a UNEP FI

De qué forma se relaciona

- Procesos de escucha social corporativa
- Sitio *web* corporativo
- Acciones ciudadanía corporativa
- Canales de confianza
- Participación en asociaciones gremiales.

Reguladores

● Temas materiales relacionados

- Cultura de ética, integridad y cumplimiento.
- Empoderamiento financiero
- Financiamiento sostenible
- Transparencia y confianza ESG
- Gestión de riesgos

Cómo los aborda Bci

- Comité de Divulgación
- Políticas corporativas. Entre otras:
 - Políticas comerciales y de negocio
 - Políticas de Gestión de Riesgo
 - Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
 - Política Anticorrupción
 - Política de Derechos Humanos
 - Marco General para el Financiamiento Sostenible
 - Manual de Ley de Lobby
 - Reglamento de Relacionamiento con Funcionarios Públicos

De qué forma se relaciona

- Audiencias en el marco de la Ley del Lobby y la Ley de Transparencia
- Procesos habituales de fiscalización
- Atención de reclamos y servicios
- Informes periódicos solicitados por las entidades reguladoras: Comisión para el Mercado Financiero, Banco Central de Chile, Fiscalía Nacional Económica, Servicio Nacional del Consumidor, Servicio de Impuestos Internos y Unidad de Análisis Financiero.



Desempeño

Progreso 1T 2026

Experiencia personalizada y omnicanal

Cientes ahorrando en la Cuenta 24/7 de MACHBANK	NPS de MACHBANK	Usuarios del programa de beneficios de Bci	Sucursales en el nuevo modelo de experiencia
388.327	74 puntos	279.028	17
(+11% vs. 1T 2025)	(+3,6 p vs. 1T 2025)	(1,4 veces vs. 1T 2025)	(38% del plan de renovación)

Avances del nuevo modelo atencional en sucursales

Como parte del programa Nueva Experiencia en Sucursales, Bci ha remodelado 17 de las 45 sucursales definidas en el proyecto. Al cierre del primer trimestre, 10 sucursales se encuentran en etapa de obra y se espera que siete de estas sean entregadas durante el primer semestre.

Adicionalmente, se inició un plan piloto en dos sucursales para un nuevo modelo atencional. El objetivo es atender transacciones que no involucran dinero en efectivo, por lo tanto, no tiene cajas físicas.

Alianza de MACHBANK y la aerolínea JetSMART

En enero ambos anunciaron el inicio de una alianza estratégica destinada a ofrecer beneficios en la compra de pasajes aéreos y servicios asociados al viaje para clientes de MACHBANK, Bci y Lider Bci. El acuerdo considera descuentos de hasta un 40% en vuelos nacionales y de hasta un 30% en rutas internacionales operadas por JetSMART, además de la posibilidad de pago en 4 o 10 cuotas sin interés mediante tarjetas de crédito de las entidades participantes.

Distinción de Visa por el logro de altos estándares de seguridad con una experiencia de compra fluida

Visa LAC Payment Trust Summit destacó a Bci como uno de los mejores en el Cono Sur en la categoría Autorización y Prevención de Fraudes. Esta distinción se basa en la evaluación de Visa sobre el desempeño de los bancos emisores en materias como: calidad en los procesos de autorización de transacciones; efectividad de los modelos de prevención de fraude; y logro simultáneo de altas tasas de aprobación sin fricción para el usuario.

Reconocimiento de Fintech Americas por el servicio Saldos Otros Bancos

Bci fue destacado en los Premios a los Innovadores Financieros en Las Américas, en la categoría Experiencia del Cliente, por el desarrollo de este servicio, que permite ver información de todas las cuentas de otros bancos y visualizar saldos y movimientos en la plataforma 360 Connect, de Wholesale & Investment Banking Bci.



Progreso 1T 2026

Cultura centrada en las personas

Índice de compromiso	Índice de sentido de pertenencia	Participantes en el programa Bci Think Tank	Proporción de mujeres en cargos de jefatura
93%	95%	+ 1.000	43%
(índice anual)	(índice anual)	(además de 50 líderes)	(1T 2025: 43%)

Preparación para el uso de herramientas avanzadas de modelamiento de datos

El impacto actual de la computación cuántica en los modelos del banco se encuentra en una fase de experimentación a través del desarrollo de las primeras Pruebas de Concepto (POCs). Específicamente, el banco está utilizando esta tecnología emergente para evaluar y probar cómo puede ayudar a mejorar algunos de sus modelos internos de *machine learning*. Esta exploración es impulsada por la Gerencia de Innovación y Tendencias mediante su programa "Bci Think Tank", cuyo objetivo es anticipar y desarrollar las capacidades tecnológicas del futuro para la institución. Como parte de esta estrategia de movilización cultural y tecnológica, la computación cuántica ha sido uno de los temas centrales desarrollados y comunicados internamente para preparar a líderes y colaboradores hacia la adopción de herramientas de modelamiento y análisis de datos mucho más avanzadas.

Avances del programa GenAI

El CoE de inteligencia artificial generativa de Bci está desarrollando una agenda orientada a escalar y desplegar definitivamente la GenAI en la organización, con foco en ventaja competitiva, productividad, experiencia de clientes y gestión responsable del riesgo. Entre los principales avances del primer trimestre destacan:

- Diseño del modelo corporativo de gobierno y escalamiento de iniciativas GenAI.
- Pilotos de asistentes especializados para ejecutivos, banqueros y clientes (divisiones Retail e Inversiones).
- Desarrollo de herramientas de prototipado rápido, *vibe coding*⁵ y automatización *no-code*⁶.
- Despliegue del piloto de embajadores "IAadopters".
- Escalamiento de un programa de formación ejecutiva en GenAI para la Alta Dirección.

Cuarto lugar entre las empresas preferidas por profesionales de carreras tecnológicas

En el *ranking* Top Of Mind Tech 2026, Bci solo fue superado por Google, Mercado Libre y Microsoft. Este estudio refleja las preferencias de profesionales de entre 20 y 35 años egresados de carreras tecnológicas acerca de las empresas en las que les gustaría trabajar. En el ranking general Top of Mind (TOM 2026), Bci ocupó el quinto lugar entre 200 empresas.

⁵ **Vibe coding:** utiliza inteligencia artificial para generar código a partir de instrucciones en lenguaje natural. En lugar de programar directamente, la persona describe lo que quiere y la IA escribe el código.

⁶ **No-code:** enfoque de desarrollo que permite crear soluciones digitales sin programar, mediante herramientas visuales y configuraciones predefinidas



Progreso 1T 2026

Crecimiento ambicioso y sostenible

Cifras al 31 de marzo

Cuentas corrientes de MACHBANK	Compras con tarjeta MACHBANK	Financiamiento sostenible (saldo al 31 de marzo)	Empresas con financiamiento sostenible
1.294.787	MM\$ 411.204	MM\$ 2.217.536	452
(+41% vs. 1T25)	(+45% vs. 1T 2025)	(+4% vs. 1T 2025)	(+116% vs. 1T 2025)

Plan de Transición Net Zero 2050

Durante el primer trimestre, Bci definió su [Plan de Transición Net Zero](#), hoja de ruta para alcanzar cero emisiones netas al 2050, alineado con el Acuerdo de París, SBTi y PCAF⁷, y con un foco central en movilizar capital y acompañar a los clientes hacia una economía baja en carbono.

Ejes clave:

- **Finanzas sostenibles:** movilización de capital verde mediante productos y financiamientos ASG; la meta de USD 2.055 millones a 2026 fue superada con USD 2.132 millones en 2025.
- **Descarbonización al 2030 (emisiones financiadas):** metas de reducción de intensidad en generación eléctrica (-71%), cemento (-17%) y transporte marítimo (-39%).
- **Gestión de riesgos climáticos:** integración del riesgo climático en riesgos ASG, con evaluación crediticia ambiental, *heatmaps* sectoriales y políticas de transición con restricciones sectoriales.
- **Gobernanza e incentivos:** supervisión de Alta Dirección y vinculación del 10% del Balanced Scorecard a metas climáticas y de sostenibilidad.
- **Ecoeficiencia operacional:** carbono neutral en operaciones y metas a 2028 en reducción de emisiones, energía renovable, viajes, residuos, papel y consumo hídrico.

Contratación digital y Banking as a Service (BaaS)

- La estrategia de disponer productos mediante APIs logró la contratación de 2.350 nuevos planes, un crecimiento del 60% en comparación con el año anterior.
- El *widget* de Seguros Multicompañía, que ofrece una experiencia 100% online, registró una tasa de conversión del 72%.
- La digitalización y cruce de datos para validación de renta (AFC, SII, Previred) facilitó la venta de 14.508 tarjetas de Crédito MACHBANK en el primer trimestre de 2026.
- La API de Notificaciones alcanzó una alta transaccionalidad, con 190.000 envíos mensuales, marcando un aumento interanual del 30%.

Consolidación del servicio Visión Patrimonial Integral

Para los clientes de Wealth Management, se puso en operación este servicio pionero en el país, que les presenta el historial de sus inversiones de los últimos cuatro años.

Primer lugar del ranking Merco Responsabilidad ESG

Por decimocuarto año consecutivo, Bci fue reconocido como la empresa más responsable de Chile. En esta oportunidad, también lideró los *subrankings* de las organizaciones más responsables en los ámbitos internos, clientes y sociedad; y en ética y gobierno corporativo.

Premio Datatec a Sales and Trading de Bci

En los Premios BEC 2025, otorgados en marzo, Bci fue reconocido como el banco con mayor participación de mercado en transacciones de dólar *spot* en Chile, lo que le hizo merecedor del Premio Datatec.

Estos reconocimientos son otorgados por la Bolsa Electrónica de Chile (BEC), en una ceremonia que, con más de diez años de trayectoria, distingue a corredoras de bolsa y bancos que lideran los montos transados en las distintas categorías del mercado financiero.

⁷ **Acuerdo de París:** tratado climático internacional que compromete a los países a limitar el calentamiento global muy por debajo de 2°C y avanzar hacia 1,5°C.

SBTi (Science Based Targets initiative): iniciativa que valida metas de reducción de emisiones basadas en la ciencia, alineadas con trayectorias de 1,5°C y cero neto.

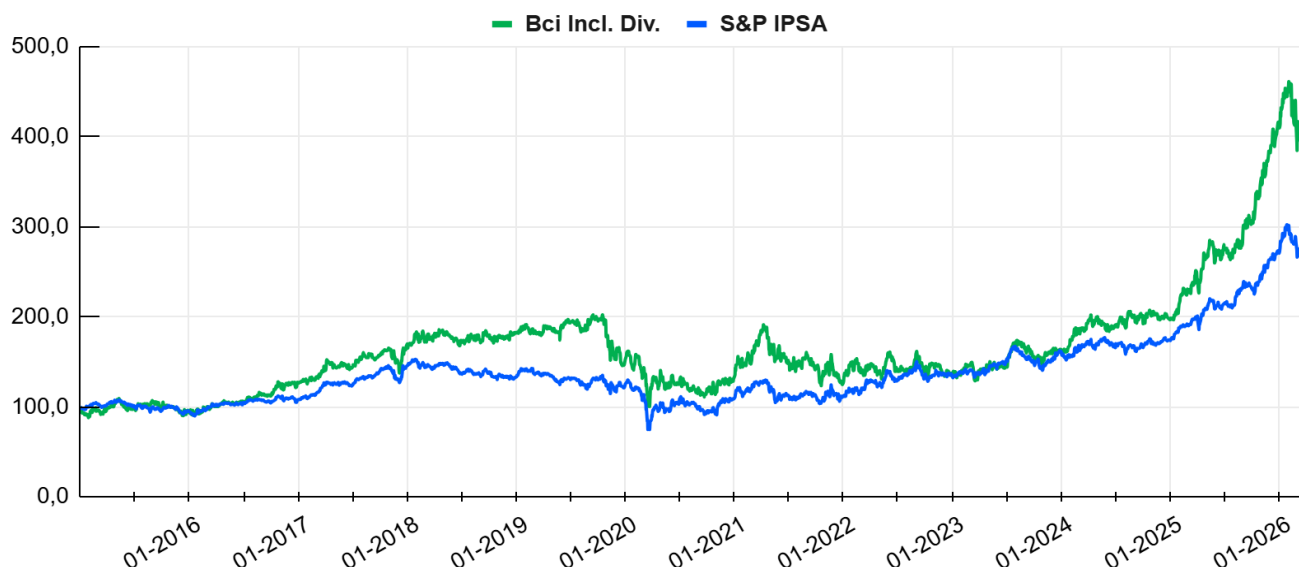
PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials): alianza que define estándares para medir y reportar las emisiones financiadas de préstamos, inversiones y seguros.



Información bursátil

Retorno acción Bci versus S&P IPSA*

(Base 100: Enero 2015, a la fecha)



Fuente: Bloomberg

Las acciones del Banco de Crédito e Inversiones cotizan en la Bolsa de Comercio de Santiago y en la Bolsa Electrónica de Chile.

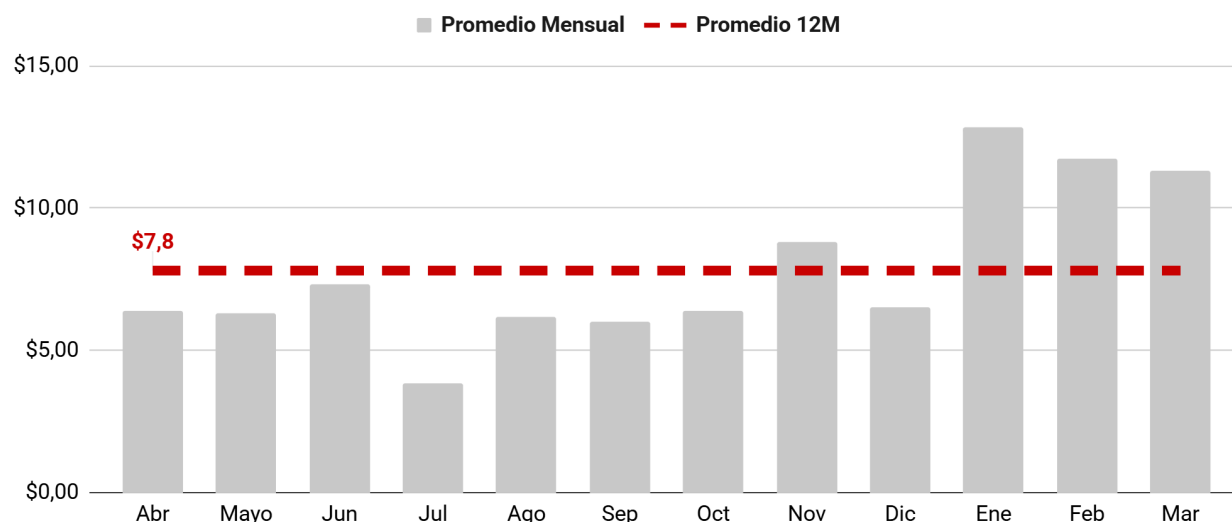
Indicadores bursátiles de Bci

	2024				2025				2026
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T	1T
Precio de cierre (\$Ch)	\$28.000	\$26.595	\$28.099	\$27.800	\$35.290	\$39.340	\$42.500	\$58.400	\$60.000
Precio mínimo (\$Ch)	\$23.201	\$25.805	\$26.310	\$25.805	\$27.600	\$31.900	\$37.000	\$42.700	\$55.500
Precio máximo (\$Ch)	\$28.000	\$28.500	\$28.905	\$29.084	\$35.290	\$40.000	\$43.890	\$58.400	\$66.399
Variación acción Bci en 12M* (%)	37,59	28,23	27,49	19,95	29,68	48,56	51,84	111,59	71,21
Retorno del IPSA en 12M (%)	24,77	10,84	11,27	8,27	15,35	28,59	38,20	56,20	38,84
Relación Precio/Valor Libro (veces)	0,90	0,88	0,90	0,92	1,09	1,22	1,30	1,71	1,76
Capitalización de mercado (Ch\$tr)	\$5,34	\$5,84	\$6,12	\$6,03	\$7,50	\$8,59	\$9,29	\$12,77	\$13,12

* Incluye ajustes por dividendos y cambios en el capital (fuente: Bloomberg).

Montos transados promedio*

(millones USD)



*Este valor representa todos los precios de negociación, multiplicado por el número de acciones correspondientes a cada precio. Posteriormente, se suma este valor y se promedia por mes (fuente: Bloomberg).



Anexos

Estado de resultados consolidado al 31 de marzo de 2026

MM\$	BCI + Subsidiarias + Sucursales	CNB + BCI FG	SSFF	Perú	Consolidado Total
Ingreso neto por intereses	286.204	175.360	26.789	4.656	493.009
Ingreso neto por reajustes	75.244	0	0	0	75.244
Ingreso neto por comisiones	104.128	16.765	7.475	1.694	130.062
Resultado financiero neto	36.824	-25	141	6.384	43.324
Otros ingresos operacionales	963	7.109	1.490	0	9.562
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	503.363	199.209	35.895	12.734	751.201
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-130.991	-52.617	-7.790	-2.408	-193.806
Gastos de administración	-88.513	-28.526	-11.804	-2.045	-130.888
Depreciación y amortización	-22.585	-3.266	-1.334	-1.003	-28.188
Deterioro de activos no financieros	-3	0	0	0	-3
Otros gastos operacionales	7.185	-2.918	-704	-160	3.403
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	-234.907	-87.327	-21.632	-5.616	-349.482
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	268.456	111.882	14.263	7.118	401.719
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	-73.912	-10.847	-21.818	1.437	-105.140
Provisiones especiales por riesgo de crédito	4.790	-5.530	-95	298	-537
Recuperación de créditos castigados	21.605	929	4.069	0	26.603
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	899	7.904	0	-140	8.663
Gasto por pérdidas crediticias	-46.618	-7.544	-17.844	1.595	-70.411
RESULTADO OPERACIONAL	221.838	104.338	-3.581	8.713	331.308
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	221.838	104.338	-3.581	8.713	331.308
Impuesto a la renta	-17.933	-25.594	1.145	-886	-43.268
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL PERÍODO	203.905	78.744	-2.436	7.827	288.040



Indicadores de riesgo al 31 de marzo de 2026

MM\$	BCI + Filiales + Sucursales	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
Colocaciones totales(*)					
Colocaciones Comerciales	22.801.838	14.823.294	0	620.012	38.245.144
Colocaciones de Vivienda	11.840.519	4.204.998	0	0	16.045.517
Colocaciones de Consumo	2.840.744	48.756	577.261	0	3.466.761
Préstamos comerciales originados y adquiridos por la entidad	59.728	0	0	0	59.728
Adeudos de los bancos	966.141	0	0	1.328	967.469
Total	38.508.970	19.077.048	577.261	621.340	58.784.619

(*) Activos financieros antes de provisiones

Provisiones					
Comerciales	-394.081	-135.153	0	-10.503	-539.737
Vivienda	-94.394	-39.469	0	0	-133.863
Consumo	-192.603	-2.263	-72.651	0	-267.517
Adeudos de los bancos	-1.482	0	0	-1	-1.483
Total	-682.560	-176.885	-72.651	-10.504	-942.600

Préstamos Castigados					
Comerciales	19.896	4.671	0	118	24.685
Vivienda	3.938	0	0	0	3.938
Consumo	48.128	18	19.028	0	67.174
Total	71.962	4.689	19.028	118	95.797

Recuperos					
Comerciales	8.242	929	0	0	9.171
Vivienda	2.060	0	0	0	2.060
Consumo	11.305	0	4.069	0	15.374
Total	21.607	929	4.069	0	26.605

Cartera deteriorada Chile					
Comerciales	1.172.023	732.802	0	4.320	1.909.145
Vivienda	603.301	49.647	0	0	652.948
Consumo	160.153	4.481	41.732	0	206.366
Total	1.935.477	786.930	41.732	4.320	2.768.459

MM\$	BCI + Filiales + Branches	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
Comerciales	391.602	45.714	0	0	437.316
Vivienda	271.958	29.385	0	0	301.343
Consumo	65.506	0	22.903	0	88.409
Total Cartera con morosidad de 90 días o más	729.066	75.099	22.903	0	827.068



Balance Consolidado al 31 de marzo de 2026

MM\$	BCI + Subsidiarias + Sucursales	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	1.803.723	741.154	482	415.897	2.961.256
Operaciones con liquidación en curso	1.547.526	0	0	8.306	1.555.832
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.674.874	81.730	0	29.381	7.785.985
Contratos de derivados financieros	6.068.266	46.999	0	29.090	6.144.355
Instrumentos financieros de deuda	1.493.043	0	0	291	1.493.334
Otros	113.565	34.731	0	0	148.296
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	59.728	0	0	0	59.728
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0	0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.734.547	3.563.035	0	269.661	8.567.243
Instrumentos financieros de deuda	4.734.547	3.563.035	0	269.661	8.567.243
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	407.013	66.182	0	0	473.195
Activos financieros a costo amortizado	38.381.043	21.093.904	504.610	610.836	60.590.393
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	551.246	0	0	0	551.246
Instrumentos financieros de deuda	63.119	2.193.737	0	0	2.256.856
Adeudado por bancos	964.659	0	0	1.327	965.986
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.407.755	14.688.143	0	609.509	37.705.407
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	11.746.123	4.165.531	0	0	15.911.654
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.648.141	46.493	504.610	0	3.199.244
Inversiones en sociedades	49.710	215.680	0	0	265.390
Activos intangibles	338.962	156.394	6.524	7.008	508.888
Activos fijos	248.957	75.741	1.950	2.498	329.146
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	62.810	18.680	5.614	1.836	88.940
Impuestos corrientes	84.652	21.272	180	5.868	111.972
Impuestos diferidos	319.157	178.131	84.293	2.899	584.480
Otros activos	1.116.962	578.240	21.820	18.423	1.735.445
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	35.111	0	0	0	35.111
TOTAL ACTIVOS	56.864.775	26.790.143	625.473	1.372.613	85.653.004
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	1.426.027	0	0	8.260	1.434.287
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.492.815	43.008	0	27.519	5.563.342
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0	0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.012.343	5.658	0	0	1.018.001
Pasivos financieros a costo amortizado	40.215.725	23.580.178	3.623	1.080.020	64.879.546
Depósitos y otras obligaciones a la vista	10.666.471	17.211.332	3.623	226.448	28.107.874
Depósitos y otras captaciones a plazo	17.559.436	3.283.869	0	625.257	21.468.562
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	327.485	26.242	0	7.972	361.699
Obligaciones con bancos	2.297.052	0	0	103.952	2.401.004
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.789.080	0	0	20.858	8.809.938
Otras obligaciones financieras	576.201	3.058.735	0	95.533	3.730.469
Obligaciones por contratos de arrendamiento	58.217	11.744	7.319	1.798	79.078
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.567.576	0	0	0	2.567.576
Provisiones por contingencias	68.618	44.455	2.622	918	116.613
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	393.007	0	0	0	393.007
Provisiones especiales por riesgo de crédito	269.140	34.503	13.875	274	317.792
Impuestos corrientes	14.312	0	165	0	14.477
Impuestos diferidos	0	0	0	0	0
Otros pasivos	1.025.349	150.934	504.867	13.972	1.695.122
TOTAL PASIVOS	52.543.129	23.870.480	532.471	1.132.761	78.078.841



\$MM	BCI + Subsidiarias + Sucursales	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
PATRIMONIO					
Capital	3.400.746	1.545.729	208.096	229.144	5.383.715
Reservas	-814.490	1.543.711	-4.426	1.238	726.033
Otro resultado integral acumulado	643.580	-250.695	0	425	393.310
Elementos que no se reclasificarán en resultados	3.750	-1.934	0	0	1.816
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	639.830	-248.761	0	425	391.494
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	1.279.096	0	-108.232	1.218	1.172.082
Utilidad (pérdida) del período	203.905	78.684	-2.436	7.827	287.980
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-391.218	0	0	0	-391.218
De los propietarios del banco:	4.321.619	2.917.429	93.002	239.852	7.571.902
Del Interés no controlador	27	2.234	0	0	2.261
TOTAL PATRIMONIO	4.321.646	2.919.663	93.002	239.852	7.574.163
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56.864.775	26.790.143	625.473	1.372.613	85.653.004