



Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

CONTENIDO

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

Índice

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS	1
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADO DEL PERÍODO CONSOLIDADOS	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS	6
NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	8
NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	8
NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	32
NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES	36
NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES	36
NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS	38
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	40
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	40
NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	41
NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	41
NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	42
NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	43
NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	48
NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES	62
NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES	63
NOTA 16 – ACTIVO FIJO	65
NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	66
NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	67
NOTA 19 – OTROS ACTIVOS	69
NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA	70
NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	70
NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	71
NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	76
NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	77
NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO	78
NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	79
NOTA 27 – OTROS PASIVOS	80
NOTA 28 – PATRIMONIO	80
NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	84
NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	86
NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	87
NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	88
NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO	89
NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES	90
NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	90
NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	91
NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	92
NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	92
NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	93
NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	93
NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	93
NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	94
NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	95
NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	98
NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	102
NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	103
NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS	105
NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	130
NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES	134

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

	Nota	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
		2026	2025
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.961.256	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	7	1.555.832	1.192.277
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		7.785.985	7.325.394
Contratos de derivados financieros	8	6.144.355	5.827.410
Instrumentos financieros de deuda	8	1.493.334	1.348.504
Otros	8	148.296	149.480
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	59.728	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.567.243	7.286.848
Instrumentos financieros de deuda	11	8.567.243	7.286.848
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	473.195	441.633
Activos financieros a costo amortizado		60.590.393	58.504.095
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	551.246	400.485
Instrumentos financieros de deuda	13	2.256.856	2.221.860
Adeudado por bancos	13	965.986	1.095.633
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	37.705.407	36.062.785
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	15.911.654	15.577.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.199.244	3.145.533
Inversiones en sociedades	14	265.390	233.377
Activos intangibles	15	508.888	510.096
Activos fijos	16	329.146	306.135
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	88.940	88.687
Impuestos corrientes	18	111.972	119.292
Impuestos diferidos	18	584.480	528.902
Otros activos	19	1.735.445	1.557.612
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	35.111	36.852
TOTAL ACTIVOS		85.653.004	81.565.560

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

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

	Nota	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
		2026	2025
		MM\$	MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.434.287	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	5.563.342	5.486.238
Contratos de derivados financieros	21	5.563.342	5.486.238
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.018.001	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado		64.879.546	61.500.870
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	28.107.874	26.832.969
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	21.468.562	19.986.313
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	361.699	831.564
Obligaciones con bancos	22	2.401.004	2.490.463
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.809.938	8.158.446
Otras obligaciones financieras	22	3.730.469	3.201.115
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	79.078	78.587
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	2.567.576	2.531.668
Provisiones por contingencias	24	116.613	206.822
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	393.007	324.642
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	317.792	314.810
Impuestos corrientes	18	14.477	9.680
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	1.695.122	1.629.902
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		78.078.841	74.119.280
PATRIMONIO			
Capital	28	5.383.715	5.383.715
Reservas	28	726.033	726.033
Otro resultado integral acumulado	28	393.310	451.007
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	1.816	1.474
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	391.494	449.533
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.172.082	208.257
Utilidad del período / ejercicio	28	287.980	996.006
<i>Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</i>	28	(391.218)	(320.870)
De los propietarios del Banco:	28	7.571.902	7.444.148
Del interés no controlador	28	2.261	2.132
TOTAL PATRIMONIO		7.574.163	7.446.280
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		85.653.004	81.565.560

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADO DEL PERÍODO CONSOLIDADOS

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de marzo de	
		2026	2025
		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		952.635	984.272
Gastos por intereses		(459.626)	(479.300)
Ingreso neto por intereses	30	493.009	504.972
Ingresos por reajustes		103.507	189.552
Gastos por reajustes		(28.263)	(79.917)
Ingreso neto por reajustes	31	75.244	109.635
Ingresos por comisiones		166.513	158.723
Gastos por comisiones		(36.451)	(44.975)
Ingreso neto por comisiones	32	130.062	113.748
Resultado Financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		79.823	44.414
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		574	797
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		29.381	(8.668)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		(66.454)	9.084
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-
Otro resultado financiero		-	-
Resultado financiero neto	33	43.324	45.627
Resultado por inversiones en sociedades	34	2.909	4.248
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	416	3.611
Otros ingresos operacionales	36	6.237	8.003
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		751.201	789.844
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(193.806)	(192.571)
Gastos de administración	38	(130.888)	(134.625)
Depreciación y amortización	39	(28.188)	(26.851)
Deterioro de activos no financieros	40	(3)	(26)
Otros gastos operacionales	36	3.403	(51.463)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(349.482)	(405.536)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		401.719	384.308
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(105.140)	(147.125)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		(537)	24.144
Recuperación de créditos castigados		26.603	29.440
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.663	178
Gasto por pérdidas crediticias	41	(70.411)	(93.363)
RESULTADO OPERACIONAL		331.308	290.945
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		331.308	290.945
Impuesto a la renta	18	(43.268)	(17.507)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		288.040	273.438
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		288.040	273.438
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		287.980	273.398
Interés no controlador		60	40
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica	28	\$1.317	\$1.251
Utilidad diluida	28	\$1.317	\$1.251

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de marzo de	
		2026	2025
		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		288.040	273.438
<i>Otro resultado integral del período de:</i>			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	342	68
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		342	68
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	342	68
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(34.477)	78.679
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	90.950	(112.490)
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	(161.817)	(62.984)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		(105.344)	(96.795)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	47.305	(4.644)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(58.039)	(101.439)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO		(57.697)	(101.371)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO		230.343	172.067
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		230.283	172.027
Interés no controlador		60	40

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

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

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios														Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado								Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio / período	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	Total		
			Elementos que no se reclasificarán en resultados		Elementos que pueden reclasificarse en resultados											
			Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto Renta	Total							
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$			
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2024	5.383.715	327.370	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	117.667	801.642	(265.012)	6.995.773	2.008	6.997.781	
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	5.383.715	327.370	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	117.667	801.642	(265.012)	6.995.773	2.008	6.997.781	
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	801.642	(801.642)	-	-	-	-	
Otros movimientos Patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)	(27)	
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.420)	(6.420)	-	(6.420)	
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.315)	-	-	(35.315)	-	(35.315)	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57.500)	(57.500)	-	(57.500)	
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	327.370	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	883.994	-	(328.932)	6.896.538	1.981	6.898.519	
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.398	-	273.398	40	273.438	
Otro resultado integral del período	-	-	-	68	78.679	(112.490)	(62.984)	(4.644)	(101.371)	-	-	-	(101.371)	-	(101.371)	
Subtotal Resultado integral del período	-	-	-	68	78.679	(112.490)	(62.984)	(4.644)	(101.371)	-	273.398	-	172.027	40	172.067	
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2025	5.383.715	327.370	(60)	1.133	(328.846)	665.395	103.208	88.190	529.020	883.994	273.398	(328.932)	7.068.565	2.021	7.070.586	
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2025	5.383.715	327.370	(60)	1.133	(328.846)	665.395	103.208	88.190	529.020	883.994	273.398	(328.932)	7.068.565	2.021	7.070.586	
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	398.663	-	-	-	-	-	-	-	(398.663)	-	-	-	-	-	
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)	(55)	
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60.868)	(60.868)	-	(60.868)	
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34.423)	-	69.738	35.315	-	35.315	
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242.651)	-	240.493	(2.158)	-	(2.158)	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241.301)	(241.301)	-	(241.301)	
Subtotal de transacciones con los propietarios en el ejercicio	5.383.715	726.033	(60)	1.133	(328.846)	665.395	103.208	88.190	529.020	208.257	273.398	(320.870)	6.799.553	1.966	6.801.519	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	722.608	-	722.608	166	722.774	
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	4	397	134.890	(159.362)	(38.285)	(15.657)	(78.013)	-	-	-	(78.013)	-	(78.013)	
Subtotal resultado integral del ejercicio	-	-	4	397	134.890	(159.362)	(38.285)	(15.657)	(78.013)	-	722.608	-	644.595	166	644.761	
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2025	5.383.715	726.033	(56)	1.530	(193.956)	506.033	64.923	72.533	451.007	208.257	996.006	(320.870)	7.444.148	2.132	7.446.280	
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2025	5.383.715	726.033	(56)	1.530	(193.956)	506.033	64.923	72.533	451.007	208.257	996.006	(320.870)	7.444.148	2.132	7.446.280	
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	996.006	(996.006)	-	-	-	-	
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	69	
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.135)	(16.135)	-	(16.135)	
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32.181)	-	32.181	-	-	-	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86.394)	(86.394)	-	(86.394)	
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	726.033	(56)	1.530	(193.956)	506.033	64.923	72.533	451.007	1.172.082	-	(391.218)	7.341.619	2.201	7.343.820	
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.980	-	287.980	60	288.040	
Otro resultado integral del período	-	-	-	342	(34.477)	90.950	(161.817)	47.305	(57.697)	-	-	-	(57.697)	-	(57.697)	
Subtotal resultado integral del período	-	-	-	342	(34.477)	90.950	(161.817)	47.305	(57.697)	-	287.980	-	230.283	60	230.343	
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2026	5.383.715	726.033	(56)	1.872	(228.433)	596.983	(96.894)	119.838	393.310	1.172.082	287.980	(391.218)	7.571.902	2.261	7.574.163	

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de marzo de	
		2026	2025
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERÍODO		331.308	290.945
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	28.188	26.851
Deterioro de activos no financieros	40	3	26
Provisiones por riesgo de crédito		105.677	122.981
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		(18.435)	(13.296)
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(2.909)	(4.248)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	35	(542)	(408)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(203)	(636)
Pérdida en venta de activo fijo		-	-
Castigo de activos recibidos en pago	35	449	446
Ingreso neto por intereses	30	(493.009)	(504.972)
Ingreso neto por reajustes	31	(75.244)	(109.635)
Ingreso neto por comisiones	32	(130.062)	(113.748)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(97.010)	31.812
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		120.957	248.388
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(2.164.016)	(176.894)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(1.129.387)	761.237
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		1.275.160	(140.935)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(658.651)	(341.670)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.697.041	(1.165.349)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(57.488)	(234.084)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		524.318	(418.258)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		807	10.661
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		-	50.386
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(32.937)	-
Impuesto a la renta		(25.673)	(22.607)
Intereses y reajustes percibidos		1.056.141	1.173.824
Intereses y reajustes pagados		(487.890)	(559.217)
Comisiones percibidas	32	166.513	158.723
Comisiones pagadas	32	(36.451)	(44.975)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		(103.345)	(974.652)
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	(28.991)	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	33.053
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	-	-
Adquisiciones de activos fijos	16	(27.003)	(2.996)
Enajenaciones de activos fijos		-	-
Adquisiciones de activos intangibles	15	(12.009)	(43.437)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		3.566	3.278
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(183.607)	(13.548)
Total flujos netos utilizados en actividades de inversión		(248.044)	(23.650)

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de marzo de	
		2026	2025
		MM\$	MM\$
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
<i>Atribuible al interés de los propietarios:</i>			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(52)	(74)
Emisión de bonos corrientes		507.586	399.333
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(113.887)	(245.230)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		492	(572)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		(20.221)	(7.429)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(32.181)	(35.315)
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	-	-
<i>Atribuibles al interés no controlador:</i>			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos utilizados en actividades de financiamiento		341.737	110.713
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO		(470.400)	(660.606)
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		460.748	(226.983)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		3.851.958	5.165.276
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	3.842.306	4.277.687

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

a. El Banco

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

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

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

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación de los Estados Financieros

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

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

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

b. Entidades controladas (filiales)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

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

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

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

Filiales nacionales

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada.: Se adquirió en diciembre de 2018. Se constituyó como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 31 de diciembre de 2010 y se ha sometido a diversas modificaciones. Su objeto social es: /a/ la prestación de servicios de cobranza prejudicial y judicial respecto de todo tipo de obligaciones de pago, cualquiera que sea su causa u origen; /b/ la prestación de servicios de recaudación y pagos en general, lo que incluye, de manera enunciativa, la recaudación y los pagos por cuenta de terceros del pago de todo tipo de cuentas y obligaciones; /c/ la prestación de servicios de custodia de todo tipo de documentos y de trámites administrativos en general; /d/ la prestación de servicios de marketing, de programación o ejecución de campañas, y de confección de bases de datos, en todas sus formas y por todos los medios existentes o que en el futuro se crearen para tal fin, todo en cuanto fuere conducente, necesario o recomendable para la adecuada prestación de los servicios de cobranza de créditos; /e/ la prestación de servicios de recopilación, almacenamiento, custodia, administración, procesamiento, estudios y análisis de datos, antecedentes y/o información de toda clase que diga relación, provenga, hubiere sido proporcionada o fuere necesaria para el desarrollo de los servicios de cobranza de créditos, cualquiera que sea el elemento o material de soporte de esta; y /f/ adquirir o tomar participación en otras sociedades, con sujeción a los requisitos y las limitaciones establecidos en la normativa vigente. Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán efectuarse por la sociedad, por sí o a través de terceros, mediante la contratación o subcontratación de estos. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios para los fines indicados o para el desarrollo de su negocio.

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

Filiales y sucursal en el exterior

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

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

(1) Fondo en el cual la filial Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.

(2) Fondo que ha sido organizado y constituido por la filial Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. la cual lo administra en su totalidad.

(3) Entidad Estructurada (EE) que se encarga de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y débito. El Banco no posee participación en la propiedad de dicha sociedad y no ejerce control, no obstante, sus ingresos tienen dependencia del Banco.

c. Entidades asociadas y acuerdos conjuntos

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

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

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

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

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

Si el costo de adquisición es inferior al valor razonable de los activos netos de la asociada adquirida, la diferencia se reconoce directamente en resultados y se presenta en la línea "Otras Ganancias (Pérdidas)".

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Las siguientes entidades se consideran “Entidades asociadas”:

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

Las siguientes entidades se consideran “Negocios conjuntos”:

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

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

d. Instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias en sociedades

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

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

El Banco al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, presenta acciones en BLADDEX.

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

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

e. Bases de consolidación

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

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

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

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

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

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

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

Interés no controlador

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

f. Moneda funcional

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

g. Transacciones en moneda extranjera

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

31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos en dólares del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$927,63 y \$899,33, respectivamente.

h. Segmentos de negocios

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

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

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

i. Clasificación y medición de activos y pasivos financieros

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

a) Clasificación de activos y pasivos financieros

Activos financieros

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

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

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

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

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

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

- 3) Otros modelos de negocio:** Los activos financieros mantenidos en este negocio tienen el objetivo de realizar flujos de efectivo a través de la venta de los activos. El Banco toma decisiones sobre la base de los valores razonables de los activos y administra los activos para realizar esos valores razonables.

Pasivos financieros

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

Reclasificación

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

b) Medición de activos y pasivos financieros

Medición inicial

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

Medición posterior de activos financieros

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

1) Activos financieros a costo amortizado (CA)

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

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

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

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

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

- Instrumentos financieros de deuda

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

- Instrumentos financieros de patrimonio

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

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

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

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

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

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

Medición posterior de pasivos financieros

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

c) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

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

d) Compensación de un activo financiero con un pasivo financiero

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- Etapa 3: Los instrumentos financieros que se consideran en incumplimiento, se incluyen dentro de esta etapa. De forma similar a la etapa 2, la provisión por pérdidas crediticias se realiza sobre la base de las pérdidas crediticias esperadas por la vida del instrumento.

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

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

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

Medición de pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

j. Contratos de derivados financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

k. Contratos de derivados financieros para coberturas contables

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

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

m. Bonos sin plazo fijo de vencimiento

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

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

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

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

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

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

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

i. Contratos de leasing:

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

ii. Operaciones de factoraje:

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

i. Provisiones por Evaluación Individual:

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

- Carteras en cumplimiento normal y subestándar:

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

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

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

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

Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

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

- Cartera en incumplimiento:

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

ii. Provisiones por Evaluación Grupal:

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

a. Comerciales grupales:

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

Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

Préstamos estudiantiles

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

- I. Operaciones con garantías específicas: Cuando el deudor otorga garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente, y el valor de la garantía real que la ampara.

Operaciones con garantías generales: Cuando el deudor otorga garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje no contempladas en el numeral precedente; esto se realiza como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o específicas que, de acuerdo con el alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

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

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

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

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

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

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

b. Créditos de consumo:

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

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

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

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

$$PE = Exposición * PI * PDI$$

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c. Hipotecarios para vivienda:

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

i. Castigo de colocaciones:

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

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

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

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

ii. Recuperación de colocaciones castigadas:

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

p. Ingresos y Gastos por Comisiones

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

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

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

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

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

i. Ingreso a cartera deteriorada:

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

Condiciones de salida

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

ii. Activos no financieros:

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

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

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

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

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

r. Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

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

- Monto por suspender:

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

- Fecha de suspensión:

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

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

s. Activos intangibles**i. “Software”**

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

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

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

ii. Intangibles originados en la combinación de negocios

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

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

iii. Plusvalía

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

t. Combinaciones de negocios

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

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

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

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

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

u. Activo fijo

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

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

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

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

v. Bienes recibidos en pago

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

w. Beneficios del personal

i. Vacaciones del personal:

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

ii. Beneficios a corto plazo:

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

iii. Indemnización por años de servicio:

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

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

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

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

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

Los supuestos usados son los siguientes:

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

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

x. Arrendamientos

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

(i) Activos por derecho de uso

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

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

(ii) Pasivo por arrendamiento

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

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

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

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

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

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

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

y. Estados de flujos de efectivo

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- **Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y la composición del patrimonio neto y de los pasivos, y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

z. Provisiones y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

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

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

Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

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

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

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

Provisiones por riesgo operacional

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

Provisiones adicionales

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

Al 31 de marzo de 2026, el Banco cuenta con un stock de provisiones adicionales por MM\$223.610 (MM\$218.977 al 31 de diciembre de 2025), las cuales se constituyeron con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia COVID-19.

Al 31 de marzo de 2026, la filial City National Bank, constituyó provisiones adicionales por MM\$ 4.633, dado que el saldo de provisiones por riesgo de crédito determinado bajo el modelo estándar Capítulo B1 de la CMF fue menor al modelo de provisiones bajo USGAAP.

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

Provisiones mínimas exigidas para la cartera normal individual

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

aa. Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

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

ab. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

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

ac. Dividendos sobre acciones ordinarias

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

ad. Utilidad por acción

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

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

ae. Reclasificaciones

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

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS**Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mejoras anuales a las normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11

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

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

El pronunciamiento incluye las siguientes modificaciones:

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21).	Períodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros Intermedios	Períodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

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

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

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

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

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

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

- Aplicar las enmiendas desde el inicio del período en el que se aplican por primera vez las enmiendas;
- reexpresar los importes comparativos de sus operaciones en el extranjero incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad aplicando el índice general de precios a los que aplica las cifras correspondientes conforme al párrafo 34 de la NIC 29; y

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

iii. revelar información financiera comparativa resumida sobre sus operaciones en el extranjero y etiquetar dicha información para identificar que la entidad preparó la información aplicando lo señalado en el numeral ii.

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

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

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

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

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

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

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

NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- La introducción de revelaciones sobre las Medidas de Desempeño Definidas por la Gerencia (MPM, por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas medidas y revelaciones en un solo lugar. En particular:
 - Las MPM se definen como subtotales de ingresos y gastos que se utilizan en comunicaciones públicas con usuarios de estados financieros y que se encuentran fuera de los estados financieros, complementan los totales o subtotales incluidos en las NIIF y comunican la opinión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de una entidad.
 - Se requiere que las revelaciones adjuntas se proporcionen en una sola nota que incluya:
 - Una descripción de por qué el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre el desempeño.
 - Una descripción de cómo se ha calculado el MPM.
 - Una descripción de cómo la medida proporciona información útil sobre el desempeño financiero de una entidad.
 - Una conciliación del MPM con el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF.
 - Una declaración de que el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de la entidad.
 - El efecto de los impuestos y las participaciones no controladoras por separado para cada una de las diferencias entre el MPM y el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF.
 - En los casos de un cambio en cómo se calcula el MPM, una explicación de las razones y el efecto del cambio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 31 marzo de 2026, no han ocurrido cambios contables con respecto al período anterior que afecten la presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades del ejercicio 2025

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

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

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

b) Emisión y colocación de bonos

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

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

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

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

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

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

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIZ60925	05-01-2026	180.000	2,86	01-03-2034
BBCIX50524	20-01-2026	200.000	2,87	01-09-2035
BBCIZ60925	03-02-2026	135.000	2,81	01-03-2034
BBCIB20925	06-02-2026	2.000.000	2,91	01-09-2036
BBCIB20925	13-02-2026	500.000	2,92	01-09-2036
BBCIB10925	06-03-2026	375.000	2,69	01-09-2034
BBCIB30925	06-03-2026	760.000	2,69	01-09-2038
BBCIB40925	12-03-2026	230.000	2,86	01-09-2042
BBCIZ60925	20-03-2026	100.000	2,77	01-03-2034

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

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

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

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

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

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

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

Durante el año 2026 no se han realizados emisiones ni colocaciones de Bonos Bci Miami en Dólares Americanos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

c) Adquisición de carteras Santander y BBVA en Perú

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

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

d) Propuesta de evolución de la estructura societaria de Bci

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

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

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

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

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

e) Designación nueva Directora

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

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Otros: en el concepto “Otros”, se han incluido aquellos gastos y/o ingresos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los segmentos de negocios y por tanto no se asignan, así como también incorpora los ajustes y eliminaciones producto del proceso de consolidación.

Asignación de resultado de filiales por cliente:

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

Asignación de resultado de la gestión de balance:

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

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

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

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

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

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

La gestión de las áreas comerciales indicadas precedentemente se mide con los conceptos presentados en esta nota, que se basan en los principios contables aplicados a los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	Al 31 de marzo de 2026							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financical Group	Líder Bci	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	145.645	51.559	141.366	17.093	175.361	26.789	10.440	568.253
Ingresos netos por comisiones	57.643	13.447	33.146	1.461	16.765	7.475	125	130.062
Otros ingresos operacionales	1.558	3.374	26.354	10.883	4.318	1.631	1.859	49.977
Total ingresos operacionales	204.846	68.380	200.866	29.437	196.444	35.895	12.424	748.292
Gasto de pérdidas crediticias	(37.694)	(6.232)	(5.270)	(323)	(7.543)	(17.845)	4.496	(70.411)
Ingreso operacional neto	167.152	62.148	195.596	29.114	188.901	18.050	16.920	677.881
Total gastos operacionales	(125.551)	(35.941)	(46.172)	(26.729)	(87.327)	(21.632)	(6.130)	(349.482)
RESULTADO OPERACIONAL	41.601	26.207	149.424	2.385	101.574	(3.582)	10.790	328.399
Resultados por inversiones en sociedades								2.909
Resultado antes de impuesto a la renta								331.308
Impuesto a la renta								(43.268)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO								288.040

	Al 31 de marzo de 2026							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financical Group	Líder Bci	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	16.527.890	2.596.385	15.257.988	27.646.955	26.790.141	625.473	(3.791.828)	85.653.004
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	15.866.691	2.565.788	14.813.326	5.398.256	19.077.053	577.261	426.516	58.724.891
PASIVOS	8.256.675	2.553.609	12.569.554	33.497.529	23.870.478	532.471	(3.201.475)	78.078.841
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.178.204	2.391.225	11.701.996	7.456.147	20.495.201	3.623	350.040	49.576.436
PATRIMONIO								7.574.163

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones

(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

	Al 31 de marzo de 2025							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financical Group	Líder Bci	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	172.241	53.989	157.054	42.103	156.406	23.760	9.054	614.607
Ingresos netos por comisiones	42.298	10.418	33.452	3.308	15.380	11.311	(2.419)	113.748
Otros ingresos operacionales	1.628	4.296	24.692	19.604	5.009	4.092	(2.080)	57.241
Total ingresos operacionales	216.167	68.703	215.198	65.015	176.795	39.163	4.555	785.596
Gasto de pérdidas crediticias	(29.903)	(6.613)	(24.793)	1.128	(19.666)	(13.348)	(168)	(93.363)
Ingreso operacional neto	186.264	62.090	190.405	66.143	157.129	25.815	4.387	692.233
Total gastos operacionales	(127.866)	(35.329)	(46.707)	(19.571)	(90.307)	(23.945)	(61.811)	(405.536)
RESULTADO OPERACIONAL	58.398	26.761	143.698	46.572	66.822	1.870	(57.424)	286.697
Resultados por inversiones en sociedades								4.248
Resultado antes de impuesto a la renta								290.945
Impuesto a la renta								(17.507)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO								273.438

	Al 31 de marzo de 2025							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Bci Financical Group	Líder Bci	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	15.774.181	2.537.662	14.365.788	24.307.689	26.143.423	539.423	(2.114.952)	81.553.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	15.224.785	2.514.530	13.918.628	4.569.358	18.261.699	493.391	464.300	55.446.691
PASIVOS	8.107.004	2.478.555	12.861.096	29.029.224	23.532.949	443.039	(1.969.239)	74.482.628
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.017.162	2.319.420	12.037.143	4.891.509	20.989.786	3.378	27.870	47.286.268
PATRIMONIO								7.070.586

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones

(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

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

	Al 31 de marzo de 2026				Al 31 de marzo de 2025			
	Chile	USA	Perú	Total	Chile	USA	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Total Ingresos Operacionales	520.684	215.466	12.142	748.292	590.801	207.618	(12.823)	785.596
Activos	52.852.779	31.444.231	1.355.994	85.653.004	50.017.512	30.558.359	977.343	81.553.214

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025		2025	
	MM\$		MM\$		MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos						
Efectivo		589.258		568.012		520.104
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)		107.220		1.326.993		1.099.405
Depósitos en bancos centrales del exterior		1.849.696		1.499.237		1.345.067
Depósitos en bancos del país		4.222		6.893		8.390
Depósitos en bancos del exterior		410.860		486.625		403.996
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos		2.961.256		3.887.760		3.376.962
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)		121.545		17.606		45.578
Otros equivalentes de efectivo (iii)		759.505		372.321		429.418
Total efectivo y efectivo equivalente		3.842.306		4.277.687		3.851.958

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

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025		2025	
	MM\$		MM\$		MM\$	
Activos						
Documentos a cargo de otros bancos (canje)		50.253		66.244		61.692
Transferencia de fondos en curso por recibir		1.505.579		1.086.393		1.130.585
Subtotal - activos		1.555.832		1.152.637		1.192.277
Pasivos						
Transferencia de fondos en curso por entregar		1.434.287		1.135.031		1.146.699
Subtotal - pasivos		1.434.287		1.135.031		1.146.699
Operaciones con liquidación en curso netas		121.545		17.606		45.578

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

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Contratos de derivados financieros		6.144.355		5.827.410
Instrumentos financieros de deuda		1.493.334		1.348.504
Otros instrumentos financieros		148.296		149.480
Total		7.785.985		7.325.394

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

	Al 31 de marzo de 2026								
	Monto Ncional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	1.657.038	33.897.158	24.469.348	46.378.109	9.854.144	3.795.727	1.128.097	121.179.621	1.530.304
Swaps	108.453	33.390.180	39.959.533	69.522.219	79.006.932	38.739.679	53.956.214	314.683.210	4.608.846
Opciones Call	10.692	119.009	111.166	118.816	-	-	-	359.683	3.436
Opciones Put	-	33.423	214.556	62.742	-	-	-	310.721	1.714
Futuros	-	-	35.670	-	-	-	-	35.670	55
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.776.183	67.439.770	64.790.273	116.081.886	88.861.076	42.535.406	55.084.311	436.568.905	6.144.355

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

	Al 31 de marzo de 2026								
	Monto Nacional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	100	71.824	-	-	231.079	976.569	93.534	1.373.106	1.382.329
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	50	39.007	38.279	18.373	6.481	132	15.312	117.634	102.579
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	913	2.835	1.382	3.331	-	-	-	8.461	8.426
Total	1.063	113.666	39.661	21.704	237.560	976.701	108.846	1.499.201	1.493.334

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

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

	Al 31 de marzo de 2026								
	Monto Nacional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros									
Inversiones en fondos mutuos	31.224	59.741	-	2.512	-	-	34.731	128.208	128.208
Instrumentos de patrimonio	17.746	-	-	-	-	-	-	17.746	17.746
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	2.342	2.342	2.342
Total	48.970	59.741	-	2.512	-	-	37.073	148.296	148.296

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

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	59.728	57.398
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	59.728	57.398
Total	59.728	57.398

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.912.418	2.917.073
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.713	3.094
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.652.112	4.366.681
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	8.567.243	7.286.848
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-
Total	8.567.243	7.286.848

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

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2026	7.204.128	82.720	-	7.286.848	21.220	15.256	-	36.476
Compras realizadas en el período	963.278	-	-	963.278	1.529	-	-	1.529
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	-	(2.800)	-	(2.800)	(7.863)	(520)	-	(8.383)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	317.320	2.597	-	319.917	484	479	-	963
Saldo final al 31 de marzo de 2026	8.484.726	82.517	-	8.567.243	15.370	15.215	-	30.585

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

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

	Al 31 de marzo de 2026			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	3.898.260	3.912.418	31.768	17.610
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.654	2.713	59	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.078.808	4.652.112	13.632	440.328
Subtotal	8.979.722	8.567.243	45.459	457.938
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	8.979.722	8.567.243	45.459	457.938

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 12 - CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

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

	Al 31 de marzo de 2026								Valor Razonable
	Nacionales								
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	204.000	154.525	1.354.782	912.956	450.052	2.392.699	5.469.014	291.276
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	204.000	154.525	1.354.782	912.956	450.052	2.392.699	5.469.014	291.276
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	99.604	382.481	2.255.955	103.588	-	-	2.841.628	2.029
Swap	-	93.112	29.737	1.903.054	3.391.610	3.686.809	5.661.385	14.765.707	179.890
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	192.716	412.218	4.159.009	3.495.198	3.686.809	5.661.385	17.607.335	181.919
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	396.716	566.743	5.513.791	4.408.154	4.136.861	8.054.084	23.076.349	473.195

	Al 31 de marzo de 2026								Valor Razonable
	Nacionales								
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	204.000	118.336	1.221.409	876.667	389.017	2.469.852	5.279.281	166.505
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	204.000	118.336	1.221.409	876.667	389.017	2.469.852	5.279.281	166.505
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	100.620	388.284	2.313.176	107.981	-	-	2.910.061	31.720
Swap	-	99.604	37.342	1.502.316	2.438.816	3.077.330	5.491.624	12.647.032	819.776
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	200.224	425.626	3.815.492	2.546.797	3.077.330	5.491.624	15.557.093	851.496
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	404.224	543.962	5.036.901	3.423.464	3.466.347	7.961.476	20.836.374	1.018.001

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

b) Tipos de derivados para coberturas contables

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

i) Coberturas a valor razonable:

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

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

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

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

	Al 31 de marzo de 2026									
	Nacionales							Valor Razonable		
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	318.734	138.211	-	1.319.422	1.776.367	19.056	-
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	1.000	35	700	-	1.735	2	10
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	35.000	15.000	7.000	5.000	-	62.000	-	119
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	530	1.000	-	124	1.654	-	15
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	294.059	294.059	507	3.386
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a Plazo	-	204.000	-	425.000	-	-	-	629.000	-	443
Bonos corrientes	-	-	119.525	596.071	305.208	445.052	874.643	2.340.499	66.050	24.303
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	463.815	-	-	463.815	-	80
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	204.000	154.525	1.356.335	915.269	450.752	2.488.248	5.569.129	85.615	28.356
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	119.525	535.071	240.926	394.960	1.820.992	3.111.474	18.542	39.877
IRS	-	204.000	35.000	821.263	674.344	55.792	667.256	2.457.655	7.415	48.477
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	204.000	154.525	1.356.334	915.270	450.752	2.488.248	5.569.129	25.957	88.354

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

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

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

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 31 de marzo de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	3.260	29.101	85.615	309.763	722.846	654.854	3.094.852	4.900.291
Egresos de flujos	(34.032)	(30.138)	(84.516)	(316.824)	(738.953)	(658.105)	(3.076.946)	(4.939.514)
Flujos netos	(30.772)	(1.037)	1.099	(7.061)	(16.107)	(3.251)	17.906	(39.223)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	34.032	30.138	84.516	316.824	738.953	658.105	3.076.946	4.939.514
Egresos de flujo	(3.260)	(29.101)	(85.615)	(309.763)	(722.846)	(654.854)	(3.094.852)	(4.900.291)
Flujos netos	30.772	1.037	(1.099)	7.061	16.107	3.251	(17.906)	39.223

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 31 de marzo de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	33	202.261	422.847	2.553.972	1.851.625	2.564.377	3.444.796	11.039.911
Egresos de flujo	(4.976)	(207.801)	(438.138)	(2.622.583)	(1.938.288)	(1.997.664)	(2.870.597)	(10.080.047)
Flujos netos	(4.943)	(5.540)	(15.291)	(68.611)	(86.663)	566.713	574.199	959.864
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	4.976	207.801	438.138	2.622.583	1.938.288	1.997.664	2.870.597	10.080.047
Egresos de flujo	(33)	(202.261)	(422.847)	(2.553.972)	(1.851.625)	(2.564.377)	(3.444.796)	(11.039.911)
Flujos netos	4.943	5.540	15.291	68.611	86.663	(566.713)	(574.199)	(959.864)

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

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

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	Al 31 de marzo de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	18.024	1.294	282.164	924.901	318.913	671.413	2.216.709
Egresos de flujo	-	(1.381)	(1.156)	(261.631)	(973.762)	(305.726)	(658.150)	(2.201.806)
Flujos netos	-	16.643	138	20.533	(48.861)	13.187	13.263	14.903
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	1.381	1.156	261.631	973.762	305.726	658.150	2.201.806
Egresos de flujo	-	(18.024)	(1.294)	(282.164)	(924.901)	(318.913)	(671.413)	(2.216.709)
Flujos netos	-	(16.643)	(138)	(20.533)	48.861	(13.187)	(13.263)	(14.903)

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

Elemento Cubierto	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Sensibilidad	-	-	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(75.119)	56.479	(75.119)	56.479
Del Estado y Banco Central de Chile	(25.186)	6.598	(25.186)	6.598
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Consumo	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	53.459	56.397	53.459	56.397
Depósitos a Plazo	6.077	(6.612)	6.077	(6.612)
Bonos corrientes	(26.172)	(15.850)	(26.172)	(15.850)
Bonos subordinados	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	(30.198)	(32.821)	(30.198)	(32.821)
Bonos hipotecarios	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-
Desarme	245	732	245	732
Total	(96.894)	64.923	(96.894)	64.923

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

Elemento Cubierto	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Sensibilidad	-	-	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(651.200)	(654.442)	(651.200)	(654.442)
Del Estado y Banco Central de Chile	(9.575)	(21.952)	(9.575)	(21.952)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Consumo	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	11.895	7.515	11.895	7.515
Depósitos a plazo	(2.285)	(858)	(2.285)	(858)
Bonos corrientes	76.183	60.120	76.183	60.120
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	(7.409)	(20.565)	(7.409)	(20.565)
Bonos subordinados	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-
Inversión extranjero	-	-	-	-
Total	(582.391)	(630.182)	(582.391)	(630.182)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	551.246	400.485
Instrumentos financieros de deuda	2.256.856	2.221.860
Adeudado por bancos	965.986	1.095.633
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	37.705.407	36.062.785
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	15.911.654	15.577.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.199.244	3.145.533
Total	60.590.393	58.504.095

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

	Vencimiento del compromiso al 31 de marzo de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	5.529	526.388	8.835	10.494	-	-	-	551.246
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	5.529	526.388	8.835	10.494	-	-	-	551.246
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa								
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.529	526.388	8.835	10.494	-	-	-	551.246

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	70.901	59.569
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.200.347	2.179.238
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(14.392)	(16.947)
Total	2.256.856	2.221.860

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada				Total Instrumentos Financieros a Costo Amortizado
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2026	2.191.012	47.795	-	2.238.807	(9.230)	(7.717)	-	(16.947)	2.221.860
Compras realizadas en el período	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	11.380	-	-	-	(2)	11.378
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(41.711)	-	-	(41.711)	2.762	-	-	2.762	(38.949)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	62.772	11.380	-	62.772	(205)	(2)	-	(205)	62.567
Saldo final al 31 de marzo de 2026	2.212.073	59.175	-	2.271.248	(6.673)	(7.719)	-	(14.392)	2.256.856

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	967.469	-	-	967.469	(1.483)	-	-	(1.483)	965.986
Préstamos interbancarios de liquidez	287.109	-	-	287.109	(252)	-	-	(252)	286.857
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	230.446	-	-	230.446	(371)	-	-	(371)	230.075
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	449.914	-	-	449.914	(860)	-	-	(860)	449.054
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	967.469	-	-	967.469	(1.483)	-	-	(1.483)	965.986
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	967.469	-	-	967.469	(1.483)	-	-	(1.483)	965.986

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas							Activo financiero neto MM\$		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal		Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	25.881.245	3.272.277	2.526.548	642.760	412.034	32.734.864	(151.460)	(34.563)	(38.974)	(146.721)	(94.873)	(466.591)	(783)	(467.374)	32.267.490
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.029.860	15.644	26.151	193	106	1.071.954	(8.595)	(350)	(1.068)	(19)	(103)	(10.135)	-	(10.135)	1.061.819
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	399.752	31.674	72.129	464	-	504.019	(6.804)	(512)	(581)	(186)	-	(8.083)	-	(8.083)	495.936
Créditos comercio exterior entre terceros países	468.807	-	15.483	-	-	484.290	(1.844)	-	(34)	-	-	(1.878)	-	(1.878)	482.412
Deudores en cuentas corrientes	38.275	45.102	4.431	1.504	9.452	98.764	(464)	(2.646)	(701)	(647)	(6.648)	(11.106)	-	(11.106)	87.658
Deudores por tarjetas de crédito	8.915	53.753	1.224	144	6.094	70.130	(141)	(1.665)	(155)	(72)	(4.316)	(6.349)	-	(6.349)	63.781
Operaciones de factoraje	1.129.953	79.952	7.673	-	414	1.217.992	(6.285)	(1.408)	(47)	-	(158)	(7.898)	-	(7.898)	1.210.094
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.452.128	318.153	152.833	46.934	11.318	1.981.366	(4.936)	(3.673)	(2.759)	(4.950)	(2.691)	(19.009)	-	(19.009)	1.962.357
Préstamos estudiantiles	-	70.359	-	-	6.244	76.603	-	(925)	-	-	(1.631)	(2.556)	-	(2.556)	74.047
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	320	-	4.316	526	5.162	(1.158)	(52)	-	(3.815)	(324)	(5.349)	-	(5.349)	(187)
Subtotal	30.408.935	3.887.234	2.806.472	696.315	446.188	38.245.144	(181.687)	(45.794)	(44.319)	(156.410)	(110.744)	(538.954)	(783)	(539.737)	37.705.407
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	12	-	-	2	14	-	-	-	-	-	-	-	-	14
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	4.155.757	-	-	49.827	4.205.584	-	(38.925)	-	-	(561)	(39.486)	-	(39.486)	4.166.098
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	11.234.943	-	-	602.959	11.837.902	-	(20.630)	-	-	(73.727)	(94.357)	-	(94.357)	11.743.545
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	1.857	-	-	160	2.017	-	(5)	-	-	(15)	(20)	-	(20)	1.997
Subtotal	-	15.392.569	-	-	652.948	16.045.517	-	(59.560)	-	-	(74.303)	(133.863)	-	(133.863)	15.911.654
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.714.815	-	-	116.892	1.831.707	-	(68.218)	-	-	(59.050)	(127.268)	-	(127.268)	1.704.439
Deudores en cuentas corrientes	-	104.211	-	-	22.586	126.797	-	(6.463)	-	-	(12.855)	(19.318)	-	(19.318)	107.479
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.396.633	-	-	66.483	1.463.116	-	(77.105)	-	-	(43.085)	(120.190)	-	(120.190)	1.342.926
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	354	-	-	-	354	-	(7)	-	-	-	(7)	-	(7)	347
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	44.381	-	-	406	44.787	-	(504)	-	-	(230)	(734)	-	(734)	44.053
Subtotal	-	3.260.394	-	-	206.367	3.466.761	-	(152.297)	-	-	(115.220)	(267.517)	-	(267.517)	3.199.244
TOTAL	30.408.935	22.540.197	2.806.472	696.315	1.305.503	57.757.422	(181.687)	(257.651)	(44.319)	(156.410)	(300.267)	(940.334)	(783)	(941.117)	56.816.305

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de marzo de 2026	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes MM\$	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento			Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	407.479	1.888	1.455	-	192	411.014	(2.825)	(9)	(198)	-	(48)	(3.080)	407.934
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	137.737	5.019	7.903	-	-	150.659	(1.909)	(23)	(57)	-	-	(1.989)	148.670
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.717.132	84.297	32.760	6.497	1.554	1.842.240	(11.433)	(996)	(4.172)	(5.423)	(1.079)	(23.103)	1.819.137
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	131.637	525.081	2.685	262	10.821	670.486	(732)	(15.989)	(357)	(138)	(5.458)	(22.674)	647.812
Líneas de crédito de libre disposición	1.573.718	26.336	35.769	2.701	-	1.638.524	(21.548)	(1)	(555)	(54)	-	(22.158)	1.616.366
Otros compromisos de crédito	1.923.983	66	-	-	-	1.924.049	(5.375)	(11)	-	-	-	(5.386)	1.918.663
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.891.686	642.687	80.572	9.460	12.567	6.636.972	(43.822)	(17.029)	(5.339)	(5.615)	(6.585)	(78.390)	6.558.582

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	1.739	-	-	1.739
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(146)	-	-	(146)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	432	-	-	432
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1	-	-	1
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(636)	-	-	(636)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	93	-	-	93
Saldo al 31 de marzo de 2026	1.483	-	-	1.483

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	MM\$	MM\$	MM\$		
Colocaciones comerciales									
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	186.684	47.919	36.604	152.969	111.249	535.425	783	536.208	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(6.979)	1.047	(380)	5.574	(2.652)	(3.390)	-	(3.390)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta subestándar	(4.089)	-	11.994	-	-	7.905	-	7.905	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(261)	-	-	889	-	628	-	628	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(958)	2.343	-	1.385	-	1.385	
Subestándar hasta Normal individual	142	-	(368)	-	-	(226)	-	(226)	
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(4.132)	-	-	10.278	6.146	-	6.146	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	223	-	-	(1.231)	(1.008)	-	(1.008)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(212)	313	(99)	(494)	-	(492)	-	(492)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	997	(914)	38	-	(14)	107	-	107	
Nuevos créditos originados	28.525	3.532	1.701	1.688	1.600	37.046	-	37.046	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	346	1.436	183	14	568	2.547	-	2.547	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pago de créditos	(27.970)	(3.800)	(5.391)	(7.176)	(2.226)	(46.563)	-	(46.563)	
Aplicación de provisiones por castigos	-	(18)	-	(942)	(6.979)	(7.939)	-	(7.939)	
Recuperación de créditos castigados	-	1	-	-	-	1	-	1	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	4.504	187	995	1.545	151	7.382	-	7.382	
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de marzo de 2026	181.687	45.794	44.319	156.410	110.744	538.954	783	539.737	

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

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	52.985	70.975	123.960
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	5.598	(27)	5.571
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	(1.425)	5.588	4.163
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.663)	6.707	5.044
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	238	(1.119)	(881)
Nuevos créditos originados	2.219	-	2.219
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(1.038)	(2.196)	(3.234)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(57)	(57)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías (*)	-	-	-
Diferencias de cambio	1.221	20	1.241
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	59.560	74.303	133.863

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

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MMS	MMS	MMS
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	150.512	117.070	267.582
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	15.329	(3.505)	11.824
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	(19.170)	33.374	14.204
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(19.493)	35.200	15.707
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	323	(1.826)	(1.503)
Nuevos créditos originados	5.620	9.495	15.115
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	14.744	3.692	18.436
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(14.762)	(3.238)	(18.000)
Aplicación de provisiones por castigos	(47)	(41.673)	(41.720)
Recuperación de créditos castigados	65	1	66
Cambios en modelos y metodologías (*)	-	-	-
Diferencias de conversión	6	4	10
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	152.297	115.220	267.517

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

(*) Con fecha 31 de enero de 2025, el Banco registró los efectos de la implementación de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo establecidas en el Capítulo B-1 del CNCB, lo cual significó un cargo en resultado por MM\$33.962 antes de impuestos. Con fecha 30 de septiembre de 2025, la filial Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, implementó una calibración del modelo de provisiones por riesgo de crédito lo cual significó una liberación de MM\$5.739 (véase la nota N.º 2 letra o y N.º 5 letra d de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados).

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

Al 31 de marzo de 2026	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	43.159	16.711	6.082	4.649	7.285	77.886
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(3.663)	7	245	1.370	(526)	(2.567)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	338	(82)	(417)	62	880	781
Normal individual hasta Subestándar	(53)	-	238	-	-	185
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	41	-	41
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	21	-	21
Subestándar hasta Normal individual	201	-	(519)	-	-	(318)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(107)	-	-	1.575	1.468
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	8	-	-	(695)	(687)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(26)	125	(136)	-	-	(37)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	216	(108)	-	-	-	108
Nuevos créditos originados	8.581	1.143	1.850	72	183	11.829
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	269	-	-	-	-	269
Pago de créditos	(5.994)	(753)	(2.443)	(545)	(1.246)	(10.981)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.132	3	22	7	9	1.173
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	43.822	17.029	5.339	5.615	6.585	78.390

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

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos	-	967.469	967.469	-	(1.483)	(1.483)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	512.519	75.258	587.777	(21.047)	(1.114)	(22.161)
Fruticultura	315.093	84.373	399.466	(11.537)	(300)	(11.837)
Silvicultura y extracción de madera	90.225	4.723	94.948	(1.799)	-	(1.799)
Pesca	106.000	106.805	212.805	(1.571)	(231)	(1.802)
Explotación de minas y canteras	247.932	451.748	699.680	(1.426)	(531)	(1.957)
Producción de petróleo crudo y gas natural	5.655	200	5.855	(65)	(3)	(68)
Industria Manufacturera de productos	1.848.456	608.404	2.456.860	(27.399)	(5.673)	(33.072)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	466.713	150.782	617.495	(7.082)	(2.899)	(9.981)
Industria textil y del cuero	30.465	5.480	35.945	(1.308)	(111)	(1.419)
Industria de la madera y muebles	58.169	21.080	79.249	(2.290)	(206)	(2.496)
Industria del papel imprentas y editoriales	66.505	4.729	71.234	(2.726)	(80)	(2.806)
Químicos y derivados del petróleo	326.857	104.992	431.849	(3.878)	(717)	(4.595)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	450.859	255.472	706.331	(6.153)	(1.387)	(7.540)
Otras Industrias Manufactureras	448.888	65.869	514.757	(3.962)	(273)	(4.235)
Electricidad, gas y agua	1.122.626	35.894	1.158.520	(6.448)	(336)	(6.784)
Construcción de viviendas	89.594	-	89.594	(1.002)	-	(1.002)
Otras obras y construcciones	2.092.733	162.624	2.255.357	(25.196)	(334)	(25.530)
Comercio por mayor	2.072.294	426.144	2.498.438	(35.096)	(8.779)	(43.875)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	930.204	781.081	1.711.285	(34.901)	(6.145)	(41.046)
Transporte y almacenamiento	1.655.035	255.521	1.910.556	(19.304)	(2.776)	(22.080)
Telecomunicaciones	410.521	16.614	427.135	(47.943)	(8)	(47.951)
Establecimientos financieros y de seguros	2.863.185	122.570	2.985.755	(25.317)	(1.370)	(26.687)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.474.559	4.983.223	8.457.782	(44.541)	(11.455)	(55.996)
Servicios comunales sociales y personales	2.942.165	9.351.166	12.293.331	(79.895)	(116.195)	(196.090)
Total Colocaciones Comerciales	20.778.796	17.466.348	38.245.144	(384.487)	(155.250)	(539.737)
Colocaciones para vivienda	11.840.518	4.204.999	16.045.517	(94.394)	(39.469)	(133.863)
Colocaciones de consumo	3.418.004	48.757	3.466.761	(265.254)	(2.263)	(267.517)
Exposición por créditos contingentes	4.690.261	1.946.711	6.636.972	(55.742)	(22.648)	(78.390)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

Al 31 de marzo de 2026 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	1.723.526	32.603	18.973	9.802	28.553	1.813.457	(8.174)	(1.409)	(1.012)	(764)	(3.102)	(14.461)
40% < PVG <= 80%	11.572.049	233.992	145.585	71.171	233.435	12.256.232	(47.385)	(9.624)	(6.916)	(5.022)	(29.785)	(98.732)
80% < PVG <= 90%	1.513.071	19.295	12.041	6.699	33.356	1.584.462	(4.773)	(584)	(557)	(363)	(7.741)	(14.018)
PVG > 90%	375.807	3.691	4.711	1.158	5.999	391.366	(4.873)	(143)	(244)	(57)	(1.335)	(6.652)
Total	15.184.453	289.581	181.310	88.830	301.343	16.045.517	(65.205)	(11.760)	(8.729)	(6.206)	(41.963)	(133.863)

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

Al 31 de marzo de 2026	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación																									
	Individual																				Grupal			Total		
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento		Total	
A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total							
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	154.959	53.141	-	-	79.009	287.109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	114.830	28.919	77.422	9.275	-	-	230.446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	341.320	86.308	22.286	-	-	449.914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	114.830	525.198	216.871	31.561	-	79.009	967.469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	(41)	(433)	(449)	(552)	-	(8)	(1.483)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,21%	1,75%	0,00%	0,21%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%		
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	34.914	1.624.316	4.490.080	4.551.134	5.844.881	9.335.920	25.881.245	1.587.079	226.622	385.943	326.904	2.526.548	281.070	156.219	37.217	66.354	23.523	78.377	642.760	29.050.553	3.272.277	412.034	3.684.311	32.734.864	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	343.227	261.815	227.621	140.681	56.516	1.029.860	18.326	7.825	-	-	26.151	-	193	-	-	-	-	193	1.056.204	15.644	106	15.750	1.071.954	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	58.535	98.039	125.436	95.518	22.224	399.752	29.881	23.653	8.872	9.723	72.129	-	-	-	464	-	-	464	472.345	31.674	-	31.674	504.019	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	47.166	228.265	36.974	76.132	80.270	468.807	200	-	-	15.283	15.483	-	-	-	-	-	-	-	484.290	-	-	-	484.290	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	2.485	10.936	8.001	11.680	5.173	38.275	1.712	2.310	54	355	4.431	642	84	22	65	112	579	1.504	44.210	45.102	9.452	54.554	98.764	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	237	3.954	2.440	1.118	1.166	8.915	954	247	5	18	1.224	28	18	-	6	63	29	144	10.283	53.753	6.094	59.847	70.130	-	
Operaciones de factoraje	19.193	527.380	276.276	204.833	82.650	19.621	1.129.953	7.673	-	-	-	7.673	-	-	-	-	-	-	-	1.137.626	79.952	414	80.366	1.217.992	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	56.229	411.914	505.188	234.314	244.483	1.452.128	120.370	12.977	2.168	17.318	152.833	31.732	6.185	4.474	2.996	50	1.497	46.934	1.651.895	318.153	11.318	329.471	1.981.366	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.359	6.244	76.603	76.603	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	1	-	-	147	4.132	4.316	4.316	320	526	846	5.162	-	
Subtotal	54.107	2.659.575	5.781.279	5.661.627	6.486.974	9.765.373	30.408.935	1.766.195	273.634	397.042	369.601	2.806.472	313.508	162.700	41.713	69.885	23.895	84.614	696.315	33.911.722	3.887.234	446.188	4.333.422	38.245.144	-	
Provisiones constituidas	(19)	(3.146)	(13.934)	(32.947)	(40.982)	(90.659)	(181.687)	(15.803)	(6.291)	(16.434)	(5.791)	(44.319)	(9.751)	(16.307)	(10.439)	(28.053)	(15.601)	(76.259)	(156.410)	(382.416)	(45.794)	(110.744)	(156.538)	(538.954)	(783)	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,12%	0,21%	0,71%	0,62%	1,01%	0,64%	1,07%	2,27%	2,22%	1,78%	1,46%	3,38%	10,02%	25,04%	40,15%	64,00%	89,77%	21,61%	1,17%	1,21%	24,81%	3,60%	1,46%	0,00%	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																												
	Evaluación																								Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19			
	Individual																			Grupal			Total						
	Cartera Normal						Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento		Total					
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal								MM\$	MM\$	MM\$
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$								MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos																													
Préstamos interbancarios de liquidez	-	265.679	87.286	-	-	86.494	439.459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	110.070	55.775	64.255	8.887	-	-	238.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	347.906	49.664	21.356	-	-	418.926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Subtotal	110.070	669.360	201.205	30.243	-	86.494	1.097.372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Provisiones constituidas	(40)	(562)	(427)	(529)	-	(181)	(1.739)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,21%	1,75%	0,00%	0,21%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%					
Colocaciones comerciales																													
Préstamos comerciales	53.909	1.351.240	4.435.597	4.267.784	5.533.556	9.055.349	24.697.435	1.387.195	201.870	411.690	255.526	2.256.281	288.888	133.690	55.046	64.980	81.298	30.289	654.191	27.607.907	3.310.391	412.552	3.722.943	31.330.850	(783)				
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	211.820	283.033	227.555	115.234	41.462	879.104	10.525	7.787	251	(1)	18.562	-	-	-	-	-	1.839	1.839	899.505	18.289	103	18.392	897.897	-				
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	55.031	91.552	146.423	106.591	18.833	418.430	24.597	12.048	5.843	8.655	51.143	-	-	-	450	-	-	450	470.023	39.083	-	39.083	509.106	-				
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	100.084	191.766	26.426	74.958	93.575	486.809	707	-	-	14.800	15.507	-	-	-	-	-	-	-	502.316	-	-	-	502.316	-				
Deudores en cuentas corrientes	-	12.028	11.540	5.122	13.433	2.939	45.062	2.325	2.340	54	226	4.945	626	67	6	65	126	603	1.493	51.500	44.924	9.249	54.173	105.673	-				
Deudores por tarjetas de crédito	2	175	3.922	1.928	1.047	782	7.856	832	269	11	13	1.125	30	16	-	7	62	28	143	9.124	52.297	6.218	58.515	67.639	-				
Operaciones de factoraje	25.087	386.076	326.762	221.255	79.312	51.451	1.089.943	5.296	-	-	1	5.297	-	-	-	-	-	-	-	1.095.240	111.660	553	112.213	1.207.453	-				
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	49.606	370.067	483.842	201.983	231.618	1.337.116	127.907	12.444	3.894	16.770	161.015	31.848	4.287	4.578	2.970	50	1.761	45.494	1.543.625	317.361	12.081	329.442	1.873.067	-				
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.106	7.310	80.416	80.416	-				
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4.218	-	4.222	4.222	1	353	354	4.576	-				
Subtotal	78.998	2.166.060	5.714.239	5.380.335	6.126.114	9.496.009	28.961.755	1.559.384	236.758	421.743	295.990	2.513.875	321.396	138.060	59.630	68.472	85.754	34.520	707.832	32.183.462	3.967.112	448.419	4.415.531	36.598.993	(783)				
Provisiones constituidas	(28)	(2.630)	(12.167)	(38.121)	(37.712)	(96.026)	(186.684)	(16.622)	(5.365)	(9.356)	(5.261)	(36.604)	(10.846)	(13.833)	(14.932)	(27.489)	(54.878)	(30.991)	(152.969)	(376.257)	(47.919)	(111.249)	(159.168)	(535.425)	-				
% Provisiones constituidas	0,04%	0,12%	0,21%	0,71%	0,62%	1,01%	0,64%	1,07%	2,27%	2,22%	1,78%	1,46%	3,38%	10,02%	25,04%	40,15%	64,00%	89,77%	21,61%	1,17%	1,21%	24,81%	3,60%	1,46%	-				

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

Al 31 de marzo de 2026	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	MM\$	MM\$		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos															
0 días	967.469	-	-	-	-	967.469	(1.483)	-	-	-	-	(1.483)	-	(1.483)	965.986
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	967.469	-	-	-	-	967.469	(1.483)	-	-	-	-	(1.483)	-	(1.483)	965.986
Colocaciones comerciales															
0 días	29.716.486	3.759.896	2.566.054	350.404	142.043	36.534.883	(179.145)	(35.805)	(40.201)	(45.530)	(28.328)	(329.009)	(783)	(329.792)	36.205.091
1 a 29 días	684.658	87.953	206.821	56.849	42.749	1.079.030	(2.390)	(4.820)	(3.423)	(7.661)	(7.737)	(26.031)	-	(26.031)	1.052.999
30 a 59 días	4.444	27.744	26.078	14.556	33.709	106.531	(61)	(3.174)	(292)	(2.489)	(5.985)	(12.001)	-	(12.001)	94.530
60 a 89 días	3.325	11.641	7.519	33.999	30.901	87.385	(91)	(1.995)	(403)	(4.598)	(5.718)	(12.805)	-	(12.805)	74.580
>= 90 días	22	-	-	240.507	196.786	437.315	-	-	-	(96.132)	(62.976)	(159.108)	-	(159.108)	278.207
Subtotal	30.408.935	3.887.234	2.806.472	696.315	446.188	38.245.144	(181.687)	(45.794)	(44.319)	(156.410)	(110.744)	(538.954)	(783)	(539.737)	37.705.407
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	15.028.119	-	-	156.334	15.184.453	-	(51.333)	-	-	(13.872)	(65.205)	-	(65.205)	15.119.248
1 a 29 días	-	219.326	-	-	70.255	289.581	-	(4.986)	-	-	(6.774)	(11.760)	-	(11.760)	277.821
30 a 59 días	-	112.739	-	-	68.571	181.310	-	(2.521)	-	-	(6.208)	(8.729)	-	(8.729)	172.581
60 a 89 días	-	32.385	-	-	56.445	88.830	-	(720)	-	-	(5.486)	(6.206)	-	(6.206)	82.624
>= 90 días	-	-	-	-	301.343	301.343	-	-	-	-	(41.963)	(41.963)	-	(41.963)	259.380
Subtotal	-	15.392.569	-	-	652.948	16.045.517	-	(59.560)	-	-	(74.303)	(133.863)	-	(133.863)	15.911.654
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.150.671	-	-	69.137	3.219.808	-	(118.473)	-	-	(38.723)	(157.196)	-	(157.196)	3.062.612
1 a 29 días	-	60.647	-	-	16.487	77.134	-	(13.425)	-	-	(8.773)	(22.198)	-	(22.198)	54.936
30 a 59 días	-	33.381	-	-	14.488	47.869	-	(12.182)	-	-	(7.867)	(20.049)	-	(20.049)	27.820
60 a 89 días	-	15.695	-	-	17.846	33.541	-	(8.217)	-	-	(9.904)	(18.121)	-	(18.121)	15.420
>= 90 días	-	-	-	-	88.409	88.409	-	-	-	-	(49.953)	(49.953)	-	(49.953)	38.456
Subtotal	-	3.260.394	-	-	206.367	3.466.761	-	(152.297)	-	-	(115.220)	(267.517)	-	(267.517)	3.199.244
TOTAL	31.376.404	22.540.197	2.806.472	696.315	1.305.503	58.724.891	(183.170)	(257.651)	(44.319)	(156.410)	(300.267)	(941.817)	(783)	(942.600)	57.782.291

Al 31 de diciembre de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos															
0 días	1.074.414	-	-	-	-	1.074.414	(1.720)	-	-	-	-	(1.720)	-	(1,720)	1,072,694
1 a 29 días	22.958	-	-	-	-	22.958	(19)	-	-	-	-	(19)	-	(19)	22,939
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1,097,372	-	-	-	-	1,097,372	(1,739)	-	-	-	-	(1,739)	-	(1,739)	1,095,633
Colocaciones comerciales															
0 días	28.250.500	3.825.209	2.214.642	381.331	137.226	34.808.908	(184.531)	(36.862)	(34.593)	(48.321)	(27.476)	(331.783)	(783)	(332.566)	34.476.342
1 a 29 días	682.213	99.861	245.193	22.286	43.822	1.093.375	(2.022)	(5.671)	(1.342)	(3.326)	(7.879)	(20.240)	-	(20.240)	1.073.135
30 a 59 días	27.764	31.943	25.034	29.701	40.937	155.379	(32)	(3.971)	(541)	(6.128)	(8.048)	(18.720)	-	(18.720)	136.659
60 a 89 días	1.083	10.099	29.006	12.641	30.370	83.199	(96)	(1.415)	(128)	(2.329)	(5.901)	(9.869)	-	(9.869)	73.330
>= 90 días	195	-	-	261.873	196.064	458.132	(3)	-	-	(92.865)	(61.945)	(154.813)	-	(154.813)	303.319
Subtotal	28.961.755	3.967.112	2.513.875	707.832	448.419	36.598.993	(186,684)	(47,919)	(36,604)	(152,969)	(111,249)	(535,425)	(783)	(536,208)	36,062,785
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	14.617.802	-	-	144.239	14.762.041	-	(43.432)	-	-	(12.500)	(55.932)	-	(55.932)	14,706,109
1 a 29 días	-	288.817	-	-	71.732	360.549	-	(6.172)	-	-	(6.782)	(12,954)	-	(12,954)	347,595
30 a 59 días	-	105.476	-	-	66.392	171.868	-	(2,384)	-	-	(6,291)	(8,675)	-	(8,675)	163,193
60 a 89 días	-	44.847	-	-	54.553	99.400	-	(997)	-	-	(5,223)	(6,220)	-	(6,220)	93,180
>= 90 días	-	-	-	-	307.901	307.901	-	-	-	-	(40,179)	(40,179)	-	(40,179)	267,722
Subtotal	-	15,056,942	-	-	644,817	15,701,759	-	(52,985)	-	-	(70,975)	(123,960)	-	(123,960)	15,577,799
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.091.430	-	-	65.380	3.156.810	-	(116.017)	-	-	(37.793)	(153.810)	-	(153.810)	3,003,000
1 a 29 días	-	65.128	-	-	20.317	85.445	-	(14,732)	-	-	(10,600)	(25,332)	-	(25,332)	60,113
30 a 59 días	-	32.552	-	-	16.119	48.671	-	(12,236)	-	-	(8,677)	(20,913)	-	(20,913)	27,758
60 a 89 días	-	14.169	-	-	19.536	33.705	-	(7,527)	-	-	(10,838)	(18,365)	-	(18,365)	15,340
>= 90 días	-	-	-	-	88.484	88.484	-	-	-	-	(49,162)	(49,162)	-	(49,162)	39,322
Subtotal	-	3,203,279	-	-	209,836	3,413,115	-	(150,512)	-	-	(117,070)	(267,582)	-	(267,582)	3,145,533
TOTAL	30,059,127	22,227,333	2,513,875	707,832	1,303,072	56,811,239	(188,423)	(251,416)	(36,604)	(152,969)	(299,294)	(928,706)	(783)	(929,489)	55,881,750

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

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios ascienden a MM\$1.304.297 y MM\$1.209.854, respectivamente. Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los bienes inmobiliarios ascienden a MM\$677.423 y MM\$663.570, respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

Saldo neto por cobrar	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Leasing financiero bruto		2.283.029		2.153.948
Ingreso financiero no devengado		(301.309)		(280.524)
Leasing financiero neto		1.981.720		1.873.424

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

Saldo neto por cobrar	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
A la vista		-		-
Hasta un mes		195.501		184.818
Más de un mes hasta tres meses		209.092		197.665
Más de tres meses hasta un año		487.222		460.597
Más de un año hasta tres años		526.043		497.299
Más de tres años hasta cinco años		276.341		261.239
Más de cinco años		287.521		271.806
Leasing financiero neto		1.981.720		1.873.424

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

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco ha adquirido activos financieros correspondientes a muebles e inmuebles, mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía, por un valor de MM\$5.717 y de MM\$15.635, respectivamente.

NOTA 14 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

	Al 31 de marzo de			Al 31 de diciembre de		
	2026			2025		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	17.706	12,71	2.250	17.195	12,71	2.185
Combank S.A.	9.788	12,97	1.270	9.602	12,97	1.245
Transbank S.A.	168.982	8,72	14.735	167.690	8,72	14.623
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	15.092	13,61	2.054	15.011	13,61	2.043
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	10.036	20,00	2.007	9.753	20,00	1.951
Centro de Compensación Automatizado S.A.	19.313	33,33	6.437	18.287	33,33	6.095
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	11.263	7,03	792	10.867	7,03	764
Pagos y servicios S.A.	7.572	49,90	3.778	7.988	49,90	3.986
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	296	-	-	296
Acciones de BLADDEX	-	-	2.747	-	-	2.333
Acciones FRB y FHLB	-	-	215.681	-	-	183.924
Otras acciones	-	-	4.285	-	-	4.237
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	18.117	50,00	9.058	19.389	50,00	9.695
Total	277.869		265.390	275.782		233.377

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Saldo al 1 de enero de		233.377		241.627
Adquisición (enajenación) de acciones (*)		28.991		(25.715)
Participación sobre resultados		2.909		18.095
Enajenaciones de inversiones en sociedades		-		-
Adquisición de inversiones en sociedades		-		-
Dividendos percibidos		-		(3.269)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados		(75)		3.558
Provisión dividendos mínimos		(42)		(687)
Ajuste por movimientos de capital		-		(17)
MTM acciones		230		(215)
Saldos		265.390		233.377

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

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

Al 31 de marzo de 2026	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	165.079	-	165.079
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	7	3	33.391	(24.329)	9.062
Depósitos estables	-	-	112.531	(111.631)	900
Derecho a usar marcas	7	3	21.816	(3.754)	18.062
Derecho a usar canales	7	3	2.538	(2.074)	464
Contrato para recaudación de servicios	7	3	8.508	(6.239)	2.269
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	104	(93)	11
Otros intangibles	7	3	9.593	(6.155)	3.438
Otros activos intangibles originados de forma independiente	6	4	763.865	(454.262)	309.603
Total			1.117.425	(608.537)	508.888

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
		Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	160.105	33.391	110.765	21.306	2.538	8.508	1.666	9.398	752.226	1.099.903
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	12.009	12.009
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.631)	(1.631)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	(1.614)	-	(435)	(2.049)
Variación tipo de cambio	4.974	-	1.766	510	-	-	52	195	1.696	9.193
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de marzo de 2026	165.079	33.391	112.531	21.816	2.538	8.508	104	9.593	763.865	1.117.425
Amortización del período	-	(404)	(146)	(128)	(43)	(213)	(73)	(172)	(15.836)	(17.015)
Amortización acumulada	-	(23.925)	(109.744)	(3.626)	(2.031)	(6.026)	(731)	(5.865)	(437.859)	(589.807)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	727	-	435	1.162
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	-	-	(1.741)	-	-	-	(16)	(118)	(1.002)	(2.877)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(24.329)	(111.631)	(3.754)	(2.074)	(6.239)	(93)	(6.155)	(454.262)	(608.537)
Saldo neto al 31 de marzo de 2026	165.079	9.062	900	18.062	464	2.269	11	3.438	309.603	508.888

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

c) Deterioro

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

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

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

NOTA 16 - ACTIVO FIJO

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

Concepto	Al 31 de marzo de 2026				
	Promedio años de vida útil	Promedio años de vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos	-	-	60.120	-	60.120
Edificios	47	35	228.124	(60.225)	167.899
Equipos	5	3	165.669	(107.805)	57.864
Otros activos fijos	9	7	122.162	(78.899)	43.263
Total			576.075	(246.929)	329.146

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

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

	Terrenos	Edificios	Equipos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2026	59.420	208.062	161.344	116.803	545.629
Adquisiciones	-	17.178	1.768	8.057	27.003
Retiros/bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	1.864	1.740	(2.709)	895
Variación tipo de cambio	700	1.020	817	11	2.548
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de marzo de 2026	60.120	228.124	165.669	122.162	576.075
Depreciación del período	-	(973)	(2.446)	(1.611)	(5.030)
Retiros y bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	-	(59.009)	(104.104)	(76.381)	(239.494)
Variación tipo de cambio	-	(243)	(1.255)	(904)	(2.402)
Deterioro	-	-	-	(3)	(3)
Total depreciación acumulada	-	(60.225)	(107.805)	(78.899)	(246.929)
Saldo neto al 31 de marzo de 2026	60.120	167.899	57.864	43.263	329.146

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

Concepto	Al 31 de marzo de 2026				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	8	5	191.315	(113.961)	77.354
Mejoras en inmuebles arrendados	10	8	62.839	(51.253)	11.586
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			254.154	(165.214)	88.940

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

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

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2026	185.328	64.155	-	-	249.483
Adquisiciones	11.972	-	-	-	11.972
Retiros/bajas	(8.094)	(2.536)	-	-	(10.630)
Trasposos	-	466	-	-	466
Otros	2.109	754	-	-	2.863
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de marzo de 2026	191.315	62.839	-	-	254.154
Depreciación del período	(5.376)	(767)	-	-	(6.143)
Retiros/bajas	(134)	-	-	-	(134)
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(109.012)	(51.784)	-	-	(160.796)
Otros	561	1.298	-	-	1.859
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(113.961)	(51.253)	-	-	(165.214)
Saldo neto al 31 de marzo de 2026	77.354	11.586	-	-	88.940

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

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Obligaciones por contratos de arrendamientos		79.078		78.587
Total		79.078		78.587

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Depreciación		6.143		24.641
Intereses		407		2.014
Arrendamiento de corto plazo		-		-
Total		6.550		26.655

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Vencimiento contractual				
A la vista		-		-
Hasta un mes		1.064		1.062
Más de un mes hasta tres meses		3.084		3.030
Más de tres meses hasta un año		13.805		13.554
Entre 1 año y 3 años		20.265		25.198
Más de 3 años hasta 5 años		28.673		27.152
Más de cinco años		12.187		8.591
Total		79.078		78.587

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

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

- a) Impuesto corriente

El Banco al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, ha constituido provisiones de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y de Impuesto Único del Artículo 21 de la Ley de la Renta, en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, registrando un activo por impuesto corriente por MM\$97.495 y MM\$109.612 respectivamente. Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Activos por impuestos corrientes		111.972		119.292
(Pasivos) por impuestos corrientes		(14.477)		(9.680)
Total Activo (Pasivo)		97.495		109.612

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

	Al 31 de marzo de 2026			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(64.667)	(4.025)	3.605	(65.087)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(51)	-	-	(51)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	111.230	24.834	-	136.064
Crédito por gastos por capacitación	2.990	-	-	2.990
Crédito por adquisición de activo fijo	-	-	-	-
Crédito por donaciones	1.316	-	-	1.316
Impuestos por recuperar de años anteriores	15.255	-	-	15.255
Retención 4% Intereses N°7 Art 74.	7.766	-	-	7.766
Otros impuestos y retenciones por recuperar	540	(3.562)	2.264	(758)
Total	74.379	17.247	5.869	97.495

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

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

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

	Al 31 de marzo de 2026			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	84.831	21.272	5.869	111.972
Pasivo por impuesto corriente	(10.452)	(4.025)	-	(14.477)
Total neto	74.379	17.247	5.869	97.495

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

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante el período comprendido al 31 de marzo de 2026 y 2025 se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(44.605)	(33.442)
Superávit/(Déficit provisión año anterior)	-	(17)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	1.351	16.062
Subtotal	(43.254)	(17.397)
Impuesto por gastos rechazados Artículo 21	(14)	(110)
Otros	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(43.268)	(17.507)

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	Al 31 de marzo de			
	2026		2025	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		331.308		290.945
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	89.453	27,00%	78.555
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria CNB (1)	(3,69%)	(12.210)	(7,19%)	(20.910)
Diferencia de tasa EEUU y Perú (2)	(1,47%)	(4.856)	(1,99%)	(5.787)
Corrección monetaria capital propio	(1,27%)	(4.216)	(9,12%)	(26.527)
Impuesto único (gastos rechazados)	-	14	0,04%	110
Bonos 104 LIR (3)	(5,06%)	(16.759)	(2,88%)	(8.385)
Corrección monetaria Bci Miami	(1,99%)	(6.592)	-	-
Otras diferencias permanentes	(0,48%)	(1.566)	0,15%	451
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	13,04%	43.268	6,01%	17.507

- (1) La inversión que Bci mantiene en EEUU (CNB) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a Marzo de 2026 es una utilidad por impuestos de MM\$12.210, y en marzo de 2025, fue una utilidad por impuestos de MM\$20.910.
- (2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EEUU la tasa de impuestos es de un 25,345% (impuesto federal del 21% y estatal del 5,5%) Por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de Bci (CNB, Miami Branch y Bci Securities) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a los ajustes a valores de mercado y los mayores y menores valores obtenidos en la venta de bonos del Estado de Chile emitidos en el mercado local y que se encuentran registrados en la cartera de negociación del Banco, dado que estos papeles que se encuentran acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR), norma que libera de impuestos a los resultados obtenidos por la enajenación de tales instrumentos.

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 31 de marzo de 2026 y 2025, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Efecto en Otros Resultados Integrales	
	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 31 de marzo de	
	2026	2025	2026	2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	89.094	87.369	1.724	(20.962)
Cobertura contable de flujo de efectivo	30.744	(14.836)	45.581	16.318
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	119.838	72.533	47.305	(4.644)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

e) Efecto de impuestos diferidos

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Activos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	464.642	456.369
Con efecto en Patrimonio	119.838	72.533
Total activos por impuestos diferidos	584.480	528.902
Pasivos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	-	-
Con efecto en Patrimonio	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	-	-
Total activo por impuesto diferido neto:	584.480	528.902

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

	Al 31 de marzo de 2026			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	205.866	56.451	-	262.317
Provisión por vacaciones y bonos al personal	39.716	15.662	246	55.624
Operaciones leasing (neto)	35.696	(22.672)	-	13.024
Activo fijo	(19.130)	(439)	41	(19.528)
Activos transitorios	(23.568)	8.644	11	(14.913)
Operaciones contratos derivados	(35.065)	2.199	-	(32.866)
Bonos Subordinados	24.820	-	-	24.820
Pérdida tributaria	130.633	15.303	270	146.206
Otros	(6.438)	34.065	2.331	29.958
Total activo (pasivo) neto	352.530	109.213	2.899	464.642
Impuesto diferido en patrimonio	42.455	77.383	-	119.838
Efecto neto por impuesto diferido	394.985	186.596	2.899	584.480

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

NOTA 19 - OTROS ACTIVOS

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	148.243	217.848
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	564.314	414.594
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	188.095	94.683
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	24.440	24.053
Gastos pagados por anticipado	121.073	110.883
Ajustes de valorización por macro coberturas	51.649	33.537
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos (*)	410.678	393.688
Activo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	19.395	17.807
Otras garantías en efectivo entregadas	43.651	73.022
Operaciones pendientes	144.482	137.373
Otros activos	19.425	40.124
Total	1.735.445	1.557.612

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial (*):		
Bienes recibidos en pago	817	189
Bienes adjudicados en remate judicial	10.885	9.405
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(854)	(542)
Subtotal	10.848	9.052
Activos no corrientes para la venta:		
Inversión en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	24.263	27.800
Otros activos	-	-
Subtotal	24.263	27.800
Total	35.111	36.852

(*) El Banco recibe bienes cuando los clientes tienen pagos de deudas vencidas o cuando los adquiere en un remate judicial por pago de deudas previamente contraídas a su favor. Estos conjuntos de bienes no superan en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco, 0,11% y 0,10% al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	(542)	(347)
Constituciones de provisiones	126	138
Liberación de provisiones	(438)	(333)
Saldo	(854)	(542)

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

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	5.563.342	5.486.238
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	5.563.342	5.486.238

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

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de marzo de 2026
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	1.699.214	34.439.926	24.706.434	46.514.102	9.492.972	3.488.766	952.852	121.294.266	1.332.854
Swaps	127.599	33.294.937	39.957.006	69.356.663	78.801.166	38.758.135	54.104.294	314.399.800	4.224.240
Opciones Call	10.900	120.556	113.554	123.630	-	-	-	368.640	3.555
Opciones Put	-	32.254	204.954	59.254	-	-	-	296.462	2.682
Futuros	-	-	35.670	-	-	-	-	35.670	11
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	1.837.713	67.887.673	65.017.618	116.053.649	88.294.138	42.246.901	55.057.146	436.394.838	5.563.342

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	24.377.773	23.068.592
Cuentas de depósito a la vista	895.408	870.438
Otros depósitos a la vista	299.159	313.741
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	25.093	24.376
Otras obligaciones a la vista	2.510.441	2.555.822
Subtotal	28.107.874	26.832.969
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	20.887.067	19.437.528
Cuentas de ahorro a plazo	218.780	213.668
Otros saldos acreedores a plazo	362.715	335.117
Subtotal	21.468.562	19.986.313
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	7.972	45.491
Operaciones con otras entidades en el país	230.354	704.807
Operaciones con otras entidades en el exterior	123.373	81.266
Subtotal	361.699	831.564
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	255.599	313.087
Bancos del exterior	2.144.598	2.177.376
Banco Central de Chile	807	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	2.401.004	2.490.463
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Crédito	33	77
Bonos Corrientes	8.809.905	8.158.369
Subtotal	8.809.938	8.158.446
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	96.023	115.107
Otras obligaciones financieras con el exterior	3.634.446	3.086.008
Subtotal	3.730.469	3.201.115
Total	64.879.546	61.500.870

b) Al 31 de marzo de 2026, el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	98.407.936.704	98.408
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	97.231.350.679	97.231
SERIE_T1	35.000.000.000	8.500.000.000	01-02-2023	01-02-2027	7,05%	8.530.366.471	8.530
SERIE_T2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-08-2027	6,36%	35.253.065.143	35.253
SERIE_T3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2028	6,52%	35.140.463.676	35.140
SERIE_T4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2029	6,80%	34.711.239.239	34.711
SERIE_T5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2031	6,58%	34.666.524.209	34.667
SERIE_T6	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2033	6,24%	35.114.783.731	35.115
SERIE_V1	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2028	6,35%	35.387.613.904	35.388
SERIE_V2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2028	6,23%	35.382.244.581	35.382
SERIE_V3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2029	6,26%	35.149.630.722	35.150
SERIE_V5	35.000.000.000	12.500.000.000	01-07-2023	01-01-2030	6,47%	12.530.918.362	12.531
SERIE_W1	35.000.000.000	9.000.000.000	01-07-2023	01-07-2030	5,92%	9.186.657.783	9.187
SERIE_W2	35.000.000.000	6.000.000.000	01-07-2023	01-01-2031	5,95%	6.119.894.270	6.120
SERIE_W3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2031	6,45%	34.971.428.526	34.971
SERIE_W4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2032	6,52%	34.821.520.259	34.822
SERIE_W5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2032	6,23%	34.902.060.535	34.902
SERIE_AA1	80.000.000.000	68.300.000.000	01-09-2025	01-09-2031	5,76%	71.199.448.921	71.199
SERIE_AA2	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2032	5,84%	83.261.683.660	83.262
SERIE_AA3	80.000.000.000	34.000.000.000	01-09-2025	01-09-2032	5,87%	35.469.407.162	35.469
SERIE_AA4	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2033	5,83%	84.109.920.277	84.110
SERIE_AA5	80.000.000.000	80.000.000.000	01-09-2025	01-03-2035	5,93%	84.171.050.779	84.171
SERIE_AA6	80.000.000.000	54.750.000.000	01-09-2025	01-09-2037	6,05%	59.733.310.044	59.733
SERIE_AC4	120.000.000.000	33.500.000.000	01-09-2025	01-09-2049	6,24%	36.463.608.320	36.464
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						1.803.538.197	1.804
Subtotal	1.325.000.000.000	1.051.550.000.000				1.073.719.666.154	1.073.720

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

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.034.228	120.889
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.026.742	120.591
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.019.890	120.318
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	3.024.855	118.483
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	3.011.792	119.995
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.999.986	119.525
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.979.846	118.722
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	3.020.399	120.338
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.999.699	119.513
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.024.426	120.498
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	3.011.449	119.981
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.080.809	122.745
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.118.136	124.232
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.100.834	123.543
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.167.206	126.187
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	(0,09%)	3.141.917	125.179
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	(0,31%)	3.213.828	128.044
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.187.403	126.992
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.996.183	118.685
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.954.516	117.713
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.957.533	117.833
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.842.775	113.261
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.115.843	124.141
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.041.161	121.165
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.099.537	123.491
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.146.407	125.358
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.150.144	125.507
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.005.526	40.062
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.007.362	40.135
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.008.496	40.180
SERIE_S1	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2028	3,38%	1.997.187	79.571
SERIE_S2	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2029	3,41%	1.988.675	79.232
SERIE_S3	2.000.000	970.000	01-02-2023	01-02-2030	3,13%	970.837	38.680
SERIE_S4	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2031	3,11%	2.001.860	79.758
SERIE_S5	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2032	3,14%	1.997.494	79.584
SERIE_U2	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2034	3,05%	3.008.194	119.852
SERIE_U3	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-08-2034	3,17%	2.983.333	118.861
SERIE_U4	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2035	3,32%	2.946.876	117.409
SERIE_X1	3.000.000	1.080.000	01-05-2024	01-11-2029	3,53%	1.095.515	43.647
SERIE_X3	3.000.000	500.000	01-05-2024	01-11-2030	3,35%	510.894	20.355
SERIE_X4	3.000.000	2.100.000	01-05-2024	01-11-2031	2,90%	2.196.883	87.528
SERIE_X5	3.000.000	1.800.000	01-05-2024	01-11-2035	2,95%	1.910.615	76.122
SERIE_Y1	3.000.000	3.000.000	01-05-2024	01-05-2036	2,90%	3.341.527	133.132
SERIE_Y2	3.000.000	800.000	01-05-2024	01-05-2037	3,24%	871.497	34.722
SERIE_Y3	3.000.000	400.000	01-05-2024	01-05-2038	3,06%	445.288	17.741
SERIE_Y4	3.000.000	1.330.000	01-05-2024	01-05-2039	2,68%	1.472.042	58.649
SERIE_Y5	3.000.000	2.300.000	01-05-2024	01-05-2040	2,98%	2.476.195	98.656
SERIE_AB1	3.000.000	725.000	01-09-2025	01-09-2034	2,79%	766.296	30.531
SERIE_AB2	3.000.000	2.500.000	01-09-2025	01-09-2036	2,91%	2.642.454	105.280
SERIE_AB3	3.000.000	760.000	01-09-2025	01-09-2038	2,85%	814.942	32.469
SERIE_AB4	3.000.000	230.000	01-09-2025	01-09-2042	2,86%	250.387	9.976
SERIE_Z6	3.000.000	415.000	01-09-2025	01-03-2034	2,82%	436.553	17.393
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						346.566	13.808
Subtotal	145.000.000	119.910.000				122.961.038	4.896.262

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	506.349.380	469.705
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	50.341.847	46.699
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.204.689	46.571
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	54.117.691	50.201
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	4,20%	10.078.066	9.349
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	10.009.278	9.285
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.965.278	9.244
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	4,91%	30.033.273	27.860
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	4,73%	9.997.469	9.274
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	132.865.940	123.250
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.940.834	9.221
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	497.987.781	461.948
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	4,81%	17.136.194	15.896
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	4,99%	20.102.911	18.648
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	4,92%	20.049.097	18.598
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	5,21%	9.978.908	9.257
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,29%	25.002.943	23.193
XS2668166775	35.000.000	35.000.000	18-08-2023	18-08-2028	5,59%	34.997.173	32.464
XS3011342741	30.000.000	30.000.000	25-02-2025	25-02-2030	4,87%	29.886.819	27.724
XS3015679874	20.000.000	20.000.000	03-03-2025	03-03-2032	4,95%	19.894.432	18.455
XS3019799165	12.500.000	12.500.000	11-03-2025	11-03-2030	4,86%	12.423.732	11.525
XS3112847978	20.000.000	20.000.000	09-07-2025	09-07-2030	4,71%	20.025.018	18.576
XS3114264784	20.000.000	20.000.000	10-07-2025	10-07-2035	4,96%	19.984.455	18.538
XS3201160317	30.000.000	30.000.000	09-10-2025	09-10-2035	4,93%	30.375.123	28.177
XS3201253161	35.000.000	35.000.000	09-10-2025	09-10-2035	4,91%	35.001.836	32.469
XS3311331832	10.000.000	10.000.000	09-03-2026	09-03-2031	4,71%	9.920.298	9.202
XS2697475015	10.000.000	10.000.000	28-09-2023	28-09-2028	5,64%	9.992.792	9.270
XS2764433640	10.000.000	10.000.000	15-02-2024	15-02-2029	5,84%	10.042.256	9.315
XS2764264433	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2029	5,82%	10.041.891	9.315
XS2765503144	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2028	5,59%	10.049.910	9.323
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(43.122.833)	(40.002)
Subtotal	1.711.500.000	1.711.500.000				1.673.674.481	1.552.550

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

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR AUSTRALIANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	81.090.192	51.614
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	41.078.720	26.147
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	61.177.681	38.940
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	40.403.590	25.717
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	4,50%	30.014.328	19.134
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(5.828.543)	(3.710)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				247.935.968	157.842

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.806.769	115.420
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.964.318	144.514
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	99.938.993	115.573
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	200.638.609	232.026
CH1248666963	135.000.000	135.000.000	22-03-2023	22-03-2028	2,89%	134.384.608	155.408
CH1405472171	125.000.000	125.000.000	11-03-2025	11-09-2030	1,31%	124.798.311	144.322
CH1503892668	130.000.000	130.000.000	03-12-2025	03-12-2031	1,18%	128.607.983	148.727
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(4.427.906)	(5.121)
Subtotal	915.000.000	915.000.000				908.711.685	1.050.869

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.994.623.749	29.142
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.994.194.842	29.139
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(81.701.813)	(477)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.907.116.778	57.804

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA SOLES							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	PEN	PEN				PEN	MM\$
BCPIPDBC1A	77.840.000	77.840.000	15-01-2026	15-01-2029	5,00%	78.529.778	20.858
Subtotal	77.840.000	77.840.000				78.529.778	20.858
Total bonos corrientes							8.809.905

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

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

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

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

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

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

	Al 31 de marzo de 2026		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	7.825.509	984.396	8.809.905
Total	7.825.509	984.396	8.809.905

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

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

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 31 de marzo de 2026							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	7.972	-	-	-	7.972
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	7.972	-	-	-	7.972
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	120.174	104.892	2.371	2.917	-	-	-	230.354
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	120.174	104.892	2.371	2.917	-	-	-	230.354
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	75	123.298	-	-	-	-	-	123.373
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	75	123.298	-	-	-	-	-	123.373
Total	120.249	228.190	2.371	10.889	-	-	-	361.699

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados		1.648.779		1.638.208
Bonos sin plazo fijo de vencimiento		918.797		893.460
Acciones preferentes		-		-
Total		2.567.576		2.531.668

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

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos			
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos al 1 de enero de 2026	1.638.208	893.460	-	
Nuevas emisiones	-	-	-	
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-	
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-	
Pago de intereses al tenedor	(7.642)	-	-	
Pago de capital al tenedor	-	-	-	
Intereses devengados	13.506	-	-	
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	4.707	-	-	
Diferencias de cambio	-	28.300	-	
Depreciación	-	-	-	
Reapreciación	-	-	-	
Caducidad	-	-	-	
Conversión a acciones comunes	-	-	-	
Otros	-	(2.963)	-	
Saldos al 31 de marzo de 2026	1.648.779	918.797	-	

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

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

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO								
Al 31 de marzo de 2026								
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.798.623	151.344
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.820.242	112.363
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	98.966	3.943
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	281.267	11.206
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	369.766	14.732
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	411.676	16.402
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	969.565	38.629
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	624.694	24.889
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	721.545	28.748
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.424.811	56.767
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.670.352	106.391
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	3.292.856	131.193
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.636.403	224.564
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	8.156.665	324.976
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.275.500	130.502
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.368.571	134.210
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.461.719	137.920
Total bonos subordinados	58.500.000	52.500.000					41.383.221	1.648.779

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Al 31 de marzo de 2026							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado	
	USD	USD			USD	MM\$	
US05890MAC73	500.000.000	500.000.000	08-02-2024	1,94%	495.322.590	459.476	
US05956NAF96	500.000.000	500.000.000	12-09-2024	2,96%	495.070.251	459.242	
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)					85.847	79	
Total bonos sin plazo fijo de vencimiento	1.000.000.000	1.000.000.000			990.478.688	918.797	

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

NOTA 24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados		96.061		172.855
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz		-		-
Provisiones por planes de reestructuración		-		-
Provisiones por juicios y litigios		3.194		2.828
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes		2.402		3.353
Provisiones por riesgo operacional		390		570
Otras provisiones por otras contingencias		14.566		27.216
Total		116.613		206.822

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

	PROVISIONES SOBRE							
	Obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz dividendos mínimos	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligaciones de programas de fidelización y mérito para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	172.855	-	-	2.828	3.353	570	27.216	206.822
Provisiones constituidas	2.871	-	-	366	-	22	856	4.115
Aplicación de las provisiones	(78.532)	-	-	-	(951)	(202)	(13.506)	(93.191)
Liberación de provisiones	(3.486)	-	-	-	-	-	-	(3.486)
Variación TC	2.353	-	-	-	-	-	-	2.353
Saldo al 31 de marzo de 2026	96.061	-	-	3.194	2.402	390	14.566	116.613

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Provisión beneficios a empleados de corto plazo (*)		68.755		141.720
Provisión beneficios a empleados post-empleo		-		-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo		-		-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral		159		159
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio		-		-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida		-		-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos		-		-
Provisión de otras obligaciones del personal		27.147		30.976
Total		96.061		172.855

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

	Provisión beneficios a empleados de corto plazo		
	Bonos de cumplimiento	Provisiones de vacaciones del personal	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	120.939	20.781	141.720
Provisiones constituidas	35.792	5.102	40.894
Aplicación de las provisiones	(103.222)	(8.803)	(112.025)
Liberación de provisiones	(3.486)	-	(3.486)
Otros movimientos	1.662	(10)	1.652
Saldo al 31 de marzo de 2026	51.685	17.070	68.755

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

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

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

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$		MM\$	
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Provisiones para dividendos		385.196		298.802
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		7.811		25.840
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-		-
Total		393.007		324.642

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

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	298.802	-	25.840	-	324.642
Provisiones constituidas	86.394	-	14.152	-	100.546
Aplicación de las provisiones	-	-	(32.181)	-	(32.181)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	385.196	-	7.811	-	393.007

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

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

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	78.390	77.886
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	5.934	6.746
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones (*)	223.610	218.977
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	9.858	11.201
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	317.792	314.810

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	3.080	2.727
Cartas de crédito del exterior confirmadas	1.989	1.918
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	23.103	23.126
Subtotal	28.172	27.771
Líneas de crédito de libre disposición en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	22.158	19.459
Tarjeta de crédito - cartera comercial	-	-
Cuenta corriente - cartera consumo	-	-
Tarjeta de crédito - cartera consumo	-	-
Subtotal	22.158	19.459
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	11	13
Otros compromisos de crédito irrevocables	5.375	7.361
Subtotal	5.386	7.374
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	1.273	1.322
Tarjeta de crédito - cartera comercial	887	1.041
Cuenta corriente - cartera consumo	3.132	3.011
Tarjeta de crédito - cartera consumo	17.382	17.908
Subtotal	22.674	23.282
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	5.934	6.746
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	223.610	218.977
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	9.858	11.201
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Subtotal	239.402	236.924
Total	317.792	314.810

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

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2026	77.886	6.746	-	218.977	11.201	-	314.810
Provisiones constituidas	11.037	860	-	4.446	1.709	-	18.052
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(11.819)	(1.859)	-	-	(3.052)	-	(16.730)
Variación tipo de cambio	1.286	187	-	187	-	-	1.660
Saldo al 31 de marzo de 2026	78.390	5.934	-	223.610	9.858	-	317.792

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

NOTA 27 - OTROS PASIVOS

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	560.594	759.273
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	877.451	747.200
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	8.997
Pasivo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	31.120	45.936
IVA débito fiscal por pagar	25.601	26.148
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	182.577	26.834
Otros Pasivos	17.779	15.514
Total	1.695.122	1.629.902

NOTA 28 - PATRIMONIO

a) Capital y acciones

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

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

Al 31 de marzo de 2026	Acciones		Al 31 de diciembre de 2025	Acciones	
	Número de acciones	% de participación		Número de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	121.017.770	55,36%	Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	121.017.770	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	13.309.854	6,09%	Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	12.944.855	5,92%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	8.487.834	3,88%	Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	8.350.935	3,82%
AFP Hábitat S.A.	5.423.892	2,48%	AFP Hábitat S.A.	5.403.558	2,47%
AFP Provida S.A.	5.177.861	2,37%	AFP Cuprum S.A.	5.199.101	2,38%
AFP Cuprum S.A.	4.891.575	2,24%	AFP Provida S.A.	5.132.861	2,35%
AFP Capital S.A.	4.805.332	2,20%	AFP Capital S.A.	4.832.741	2,21%
Bci Corredores de Bolsa S.A.	4.172.113	1,91%	Bci Corredores de Bolsa S.A.	4.274.439	1,96%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%	Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%
Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%	Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	3.059.664	1,40%	Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	3.059.664	1,40%
AFP Modelo S.A.	3.039.680	1,39%	AFP Modelo S.A.	2.842.226	1,30%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.646.499	1,21%	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.544.107	1,16%
Jorge Juan Yarur Bascuñán	2.537.916	1,16%	Jorge Juan Yarur Bascuñán	2.537.916	1,16%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%	Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.891.270	0,87%	Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.797.561	0,82%
AFP Planvital S.A.	1.846.705	0,84%	AFP Planvital S.A.	1.702.705	0,78%
Empresas JY S.A.	1.202.436	0,55%	Empresas JY S.A.	1.202.436	0,55%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.137.208	0,52%	BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.192.050	0,55%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%	Banchile Adm. General de Fondos S.A.	1.080.921	0,49%
Inversiones VYR S.P.A.	1.003.983	0,46%	Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	821.337	0,38%	Inversiones VYR S.P.A.	1.003.983	0,46%
Fondo Mutuo Bci Acciones Chilenas	740.260	0,34%	Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	819.166	0,37%
Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores	691.024	0,32%	Fondo Mutuo Santander Acciones MID CAP Chile	801.506	0,37%
Larraín Vial Fondo Mutuo Acciones Nacionales	690.064	0,32%	AFP Uno S.A.	624.030	0,29%
Otros Accionistas	20.029.716	9,15%	Otros Accionistas	20.259.462	9,27%
Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%	Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%

b) Reservas

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

c) Otros resultados integrales

Elementos que pueden reclasificarse en resultados

- Diferencias de conversión por entidades en el exterior:

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

- Cobertura contable de flujo de efectivo:

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

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

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

Elementos que no se reclasificaran en resultados

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el movimiento del Otro Resultado Integral es el siguiente:

	Otro resultado Integral acumulado																			
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:											Total
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2025	(56)	1.530	-	-	-	-	1.474	(193.956)	506.033	-	64.923	-	-	-	-	-	72.533	449.533	451.007	
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo de apertura al 1 de enero de 2026	(56)	1.530	-	-	-	-	1.474	(193.956)	506.033	-	64.923	-	-	-	-	-	72.533	449.533	451.007	
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otro resultado integral del período	-	342	-	-	-	-	342	(34.477)	90.950	-	(161.817)	-	-	-	-	-	47.305	(58.039)	(57.697)	
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2026	(56)	1.872	-	-	-	-	1.816	(228.433)	596.983	-	(96.894)	-	-	-	-	-	119.838	391.494	393.310	

	Otro resultado Integral acumulado																			
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:											Total
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2024	(60)	1.065	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391	
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo de apertura al 1 de enero de 2025	(60)	1.065	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otro resultado integral del ejercicio	4	465	-	-	-	-	469	213.569	(271.852)	-	(101.269)	-	-	-	-	-	(20.301)	(179.853)	(179.384)	
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2025	(56)	1.530	-	-	-	-	1.474	(193.956)	506.033	-	64.923	-	-	-	-	-	72.533	449.533	451.007	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

d) Dividendos

i. Durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
\$ por acción ordinaria	\$1.500	\$1.110

ii. Dividendos acordados para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025:

Con fecha 17 de marzo de 2026, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2025, aprobando distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$996.006.092.414 (MM\$996.006), de la siguiente forma:

Repartir un dividendo de \$1.500 por acción entre el total de 218.604.259 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$327.906.388.500 (MM\$327.906), esto es, el 32,92% de la utilidad líquida distributable del ejercicio 2025.

iii. Dividendos acordados para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024:

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

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisión de dividendos mínimos	(385.196)	(298.802)
Provisión para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento (i)	(6.022)	(22.068)
Total	(391.218)	(320.870)

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(7.811)	(25.840)
Devengo de coberturas contables	(440)	(4.392)
Impuesto corriente devengo bono sin plazo fijo de vencimiento	2.109	6.977
Impuesto corriente devengo coberturas contables	120	1.187
Total	(6.022)	(22.068)

f) Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de la utilidad diluida y básica es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2026	2025
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	287.980	996.006
Resultado disponible para accionistas en MM\$	287.980	996.006
Promedio ponderado de número de acciones	218.604.259	218.604.259
Utilidad básica por acción (\$/acción)	1.317	4.556
Utilidad diluida por acción (\$/acción)	1.317	4.556

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 31 de marzo de 2026 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$3.194 (MM\$2.828 al 31 de diciembre 2025).

- b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, se mantienen las siguientes garantías:

Bci Corredor de Bolsa S.A.

Bci Corredor de Bolsa S.A. tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y cuya valorización asciende a MM\$74.335 al 31 de marzo de 2026, (al 31 de diciembre 2025 MM\$61.450).

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$13.284 al 31 de marzo de 2026, (al 31 de diciembre 2025 MM\$9.778).

Bci Corredor de Bolsa S.A. no mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025.

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$56 al 31 de marzo de 2026, (al 31 de diciembre 2025 MM\$54)

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener debido a sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2025 N°330-23-00035632 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2026 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

Bci Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 30 de octubre de 2024 hasta el 22 de octubre de 2026.

Bci Corredor de Bolsa S.A. cuenta con un seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados, tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de mayo de 2025 hasta el 30 de noviembre de 2026, con una cobertura de USD \$5.000.000.

Bci Corredores de Seguros S.A.

Bci Corredores de Seguros S.A. tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo 58 del Decreto con Fuerza de Ley 251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N°6675700 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2025 hasta el 14 de abril de 2026, estableciéndose como derecho de la compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.

Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N°6675705 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2025 hasta el 14 de abril de 2026, con el fin de resguardar a la Corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

Bci Factoring S.A.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, Bci Factoring S.A. no mantiene líneas de cobertura para operadores del Factor Chain International.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene Boleta de Garantía N°724530 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de octubre de 2026.

Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene la Boleta de Garantía N°724534 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de octubre de 2026.

Con fecha 14 de marzo de 2025 se toma Boleta de Garantía N°696844 con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos S.A. Esta garantía tendrá por objeto garantizar a los clientes del Corredor el cumplimiento de sus obligaciones como intermediario de Contratos en cumplimiento al artículo 8 del Manual de operaciones con mutuos o préstamos, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de marzo de 2027.

Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley 20.712 sobre Administración de Fondos o Ley Única de Fondos.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$129.055 y MM\$118.803, respectivamente.

Fondos	Tipo de Garantía	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
		2026		2025	
		Monto	Monto Cursado	Monto	Monto Cursado
		MM\$	UF	MM\$	UF
Fondos	Boletas UF	112.775	2.834.207,25	104.263	2.624.434,19
Administración de Cartera	Boletas UF	16.280	409.141,44	14.540	365.986,85
Otras garantías	Boletas Pesos	-	-	-	-
Total		129.055	3.243.348,69	118.803	2.990.421,04

Lo anterior conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1% del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la sociedad administradora.

Para garantizar el cumplimiento de estas normas, Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.

Al 31 de marzo de 2026, Normaliza S.A. no mantiene provisiones por contingencias (al 31 de diciembre de 2025 MM\$88).

c) Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los créditos contingentes son las siguientes:

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	411.014	386.896		
Avales y finanzas en moneda chilena	-	-		
Avales y finanzas en moneda extranjera	411.014	386.896		
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	753.295	544.523		
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.676.430	3.579.637		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.318.893	2.288.616		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	1.357.537	1.291.021		
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	6.605.120	6.418.259		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera comercial	1.482.728	1.447.015		
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito - cartera comercial	263.991	263.597		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera consumo	587.703	582.330		
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito - cartera consumo	4.270.698	4.125.317		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera adeudada por bancos	-	-		
Líneas de crédito de libre disposición	4.092.259	3.969.559		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera comercial	4.092.254	3.969.554		
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito - cartera comercial	-	-		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera consumo	-	-		
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito - cartera consumo	5	5		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera adeudada por bancos	-	-		
Otros compromisos de crédito	1.924.421	1.481.107		
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	437	510		
Otros compromisos de crédito irrevocables	1.923.984	1.480.597		
Otros créditos contingentes	-	-		
Total	17.462.539	16.379.981		

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de los ingresos y gastos por intereses al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	952.635	984.272
Gastos por intereses	(459.626)	(479.300)
Total ingreso neto por intereses	493.009	504.972

b) El detalle de los ingresos netos por intereses al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	4.565	2.585
Instrumentos financieros de deuda	18.895	25.132
Adeudado por bancos	10.245	11.297
Colocaciones comerciales	561.006	568.256
Colocaciones para vivienda	141.791	133.982
Colocaciones de consumo	127.689	125.162
Otros instrumentos financieros	16.550	16.168
Subtotal	880.741	882.582
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	68.911	78.374
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	68.911	78.374
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	32.335	51.721
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(49.758)	(96.544)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	20.406	68.139
Subtotal	2.983	23.316
Total ingresos por intereses	952.635	984.272
Gastos por intereses		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(95.556)	(108.585)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(215.607)	(240.145)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(11.024)	(14.488)
Obligaciones con bancos	(33.588)	(39.196)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(59.801)	(54.977)
Otras obligaciones financieras	(26.206)	(27.668)
Subtotal	(441.782)	(485.059)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(407)	(572)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(13.506)	(13.328)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	6.423	69.805
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(18.172)	(32.761)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	7.818	(17.385)
Subtotal	(3.931)	19.659
Total gastos por intereses	(459.626)	(479.300)
Ingreso neto por intereses	493.009	504.972

c) El stock de los ingresos por intereses suspendidos al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	3.280	5.336
Colocaciones para vivienda	4.264	4.162
Colocaciones de consumo	283	426
Total	7.827	9.924

d) El stock de los ingresos por intereses percibidos al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	3.441	4.995
Colocaciones para vivienda	6.266	5.430
Colocaciones de consumo	1.655	1.918
Total	11.362	12.343

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) La composición de los ingresos y gastos por reajustes al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	103.507	189.552
Gastos por reajustes	(28.263)	(79.917)
Total ingresos y gastos por reajustes	75.244	109.635

b) El detalle de los ingresos netos por reajustes al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	27.300	69.442
Colocaciones para vivienda	34.490	136.726
Colocaciones de consumo	14	53
Otros instrumentos financieros	360	17
Subtotal	62.164	206.238
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	5.193	13.272
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	5.193	13.272
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	65.110	119.123
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(28.960)	(149.081)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	36.150	(29.958)
Total ingresos por reajustes	103.507	189.552
Gastos por reajustes		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(313)	(1.253)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(880)	(3.443)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(697)	140
Obligaciones con bancos	694	(61)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(13.859)	(60.458)
Otras obligaciones financieras	(688)	(3.101)
Subtotal	(15.743)	(68.176)
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.056	25.222
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(8.367)	(13.619)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(21.500)	(3.371)
Subtotal	(7.811)	8.232
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(4.709)	(19.973)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Subtotal	(4.709)	(19.973)
Total gastos por reajustes	(28.263)	(79.917)
Ingreso neto por reajustes	75.244	109.635

c) El detalle de los ingresos por reajustes suspendidos al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	8.401	4.330
Colocaciones para vivienda	22.364	22.931
Colocaciones de consumo	15	19
Total	30.780	27.280

d) El detalle de los ingresos por reajustes percibidos al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	2.436	1.885
Colocaciones para vivienda	12.007	11.258
Colocaciones de consumo	41	88
Total	14.484	13.231

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

La composición de los ingresos y gastos por comisiones al 31 de marzo de 2026 y 2025, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones		
Comisiones por prepago de créditos	1.569	1.639
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.869	2.142
Comisiones por avales y cartas de crédito	10.743	10.217
Comisiones por servicios de tarjetas	38.626	31.036
Comisiones por administración de cuentas	21.128	19.686
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	26.355	31.213
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	2.895	1.742
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	23.869	20.930
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	16.351	15.786
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.241	1.261
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-
Comisiones por securitizaciones	109	65
Comisiones por asesorías financieras	8.602	10.419
Otras comisiones ganadas	13.156	12.587
Total ingresos por comisiones	166.513	158.723
Gastos por comisiones		
Comisiones por operación de tarjetas	(12.977)	(14.579)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.652)	(2.561)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(5.374)	(9.109)
Comisiones por operación con valores	(6.964)	(8.318)
Otras comisiones por servicios recibidos	(9.484)	(10.408)
Total gastos por comisiones	(36.451)	(44.975)
Total ingresos neto por comisiones	130.062	113.748

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

La composición del resultado financiero neto al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivado financieros	47.247	(6.791)
Instrumentos financieros de deuda	40.615	41.012
Inversiones en Fondos Mutuos	(4.714)	(4.901)
Instrumentos de patrimonio	(3.087)	15.468
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	14
Otros	(238)	(388)
Subtotal	79.823	44.414
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	71	251
Otros	503	546
Subtotal	574	797
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Activos financieros a costo amortizado	14	(137)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	29.367	(8.531)
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	29.381	(8.668)
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(122.981)	84.585
Resultados por reajustes por tipo de cambio:	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Activos financieros a costo amortizado:		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros activos	7.683	(8.925)
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	48.844	(66.576)
Subtotal	(66.454)	9.084
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros		
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	-	-
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo		
Coberturas de otro tipo de activos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Total resultado financiero neto	43.324	45.627

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Los resultados por inversión en sociedades al 31 de marzo de 2026 y 2025, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de					
	2026			2025		
	Utilidad/ Pérdida MM\$	Participación %	Resultado devengado MM\$	Utilidad/ Pérdida MM\$	Participación %	Resultado devengado MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	883	12,71	112	556	12,71	71
Combank S.A.	262	12,97	34	311	12,97	40
Transbank S.A.	(918)	8,72	(80)	2.826	8,72	246
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	86	13,61	12	386	13,61	53
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	404	20,00	81	429	20,00	86
Centro de Compensación Automatizado S.A.	1.099	33,33	366	1.092	33,33	364
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	404	7,03	28	292	7,03	21
Pagos y servicios S.A.	35	49,90	17	(141)	49,90	(70)
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	-	-	-	-
Acciones de BLADEX	-	-	214	-	-	20
Acciones CNB (FHLB y FRB)	-	-	2.767	-	-	3.151
Otras acciones	-	-	(5)	-	-	106
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	(1.273)	50,00	(637)	320	50,00	160
Total	982		2.909	6.071		4.248

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

La composición de los resultados de activos no corrientes y grupo enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	542	408
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	798	374
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(312)	(76)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(449)	(446)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.215)	(866)
Subtotal	(636)	(606)
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	203	636
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	849	3.581
Otros activos	-	-
Subtotal	1.052	4.217
Grupo enajenable para la venta	-	-
Total	416	3.611

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de los otros ingresos y gastos operacionales al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	1.414
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	1.242	1.000
Ingresos por plataforma leasing CNB	-	-
Ingresos por BOLI CNB	4.463	4.343
Ingresos por consultoría	-	-
Ingresos Leasing	427	409
Otros ingresos provenientes de cesiones de créditos	-	-
Otros ingresos	105	837
Total	6.237	8.003
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(54)	(31)
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(3.275)	(5.101)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	1.008	1.502
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	(377)	1.954
Otras provisiones por otras contingencias	13.364	(38.243)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	(687)	(713)
Gastos por canje programa de lealtad	-	-
Gastos de leasing	(2.675)	(3.545)
Gastos por donaciones	(487)	(754)
Gastos bancarios filiales	(387)	(381)
Gastos por castigos	(1.030)	(1.219)
Advenimiento y conciliación judicial	-	(2.078)
Gasto por reestructuración BOLI CNB	-	-
Otros gastos operacionales	(1.997)	(2.854)
Total	3.403	(51.463)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo		
Remuneración	(104.484)	(100.375)
Incentivos (bonos de desempeño)	(38.005)	(41.617)
Gratificación legal	(16.822)	(16.543)
Otros	(26.380)	(24.553)
Subtotal	(185.691)	(183.088)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo		
Gastos por beneficios a empleados post -empleo	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo		
Remuneración	-	-
Incentivos (bonos de desempeño)	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral		
Indemnizaciones por años de servicios	(3.713)	(5.190)
Otros	-	-
Subtotal	(3.713)	(5.190)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio		
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	-	-
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	(4.402)	(4.293)
Subtotal	(4.402)	(4.293)
Total	(193.806)	(192.571)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(79.254)	(82.701)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	(1.948)	(2.002)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(5.125)	(4.480)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(6.645)	(8.147)
Materiales de oficina	(880)	(835)
Gastos de informática y comunicaciones	(38.139)	(36.304)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(2.640)	(2.608)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(3.404)	(2.673)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(2.286)	(1.841)
Gastos judiciales y notariales	(4.239)	(4.069)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(1.922)	(1.851)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(4.991)	(9.764)
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(25)	(11)
Otros gastos generales de administración	(7.010)	(8.116)
Servicios subcontratados	(22.677)	(22.611)
Gastos del Directorio	(2.647)	(2.305)
Remuneraciones del Directorio	(2.395)	(2.035)
Otros gastos del Directorio	(252)	(270)
Publicidad	(10.304)	(11.964)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(16.006)	(15.044)
Contribuciones de bienes raíces	(1.200)	(1.262)
Patentes municipales	(746)	(744)
Otros impuestos distintos a la renta	(8.185)	(7.470)
Aportes de fiscalización al regulador	(5.875)	(5.568)
Otros cargos legales	-	-
Total	(130.888)	(134.625)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de marzo de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(17.015)	(15.292)
Depreciaciones por activos fijos	(5.030)	(5.234)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(6.143)	(6.325)
Total	(28.188)	(26.851)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

El deterioro de activos no financieros al 31 de marzo de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-
Deterioro de activos fijos	(3)	(26)
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-
Total	(3)	(26)

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(105.140)	(147.125)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(537)	24.144
Recuperación de créditos castigados	26.603	29.440
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	8.663	178
Total	(70.411)	(93.363)

b) El resumen del gasto por provisiones constituidas y gasto por pérdidas crediticias al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2026	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos									
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Liberación de provisiones	(177)	-	-	-	-	(177)	-	(177)	
Subtotal	(177)	-	-	-	-	(177)	-	(177)	
Colocaciones comerciales									
Constitución de provisiones	-	-	6.154	11.889	20.198	38.241	-	38.241	
Liberación de provisiones	(6.779)	(1.865)	-	-	-	(8.644)	-	(8.644)	
Subtotal	(6.779)	(1.865)	6.154	11.889	20.198	29.597	-	29.597	
Colocaciones para vivienda									
Constitución de provisiones	-	307	-	-	7.041	7.348	-	7.348	
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	307	-	-	7.041	7.348	-	7.348	
Colocaciones de consumo									
Constitución de provisiones	-	2.345	-	-	66.027	68.372	-	68.372	
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	2.345	-	-	66.027	68.372	-	68.372	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(6.956)	787	6.154	11.889	93.266	105.140	-	105.140	
Recuperación de créditos castigados: (B)									
Adeudado por bancos								-	
Colocaciones comerciales								9.170	
Colocaciones para vivienda								2.060	
Colocaciones de consumo								15.373	
Subtotal								26.603	
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								78.537	

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

Al 31 de marzo de 2025	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	MM\$		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos									
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Liberación de provisiones	(75)	-	-	-	-	(75)	-	(75)	
Subtotal	(75)	-	-	-	-	(75)	-	(75)	
Colocaciones comerciales									
Constitución de provisiones	44.315	-	-	6.175	18.552	69.042	-	69.042	
Liberación de provisiones	-	(552)	(3.022)	-	-	(3.574)	-	(3.574)	
Subtotal	44.315	(552)	(3.022)	6.175	18.552	65.468	-	65.468	
Colocaciones para vivienda									
Constitución de provisiones	-	-	-	-	3.447	3.447	-	3.447	
Liberación de provisiones	-	(10)	-	-	-	(10)	-	(10)	
Subtotal	-	(10)	-	-	3.447	3.437	-	3.437	
Colocaciones de consumo									
Constitución de provisiones	-	26.327	-	-	51.968	78.295	-	78.295	
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	26.327	-	-	51.968	78.295	-	78.295	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	44.240	25.765	(3.022)	6.175	73.967	147.125	-	147.125	
Recuperación de créditos castigados: (B)									
Adeudado por bancos								-	
Colocaciones comerciales								10.503	
Colocaciones para vivienda								1.413	
Colocaciones de consumo								17.524	
Subtotal								29.440	
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								117.685	

c) El resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de marzo de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	809	(15.906)
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	209	943
Colocaciones de consumo	600	(16.849)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	949	149
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(3.637)	35.050
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	(3.637)	1.088
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	-	33.962
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	1.342	4.851
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	(537)	24.144

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas al 31 de marzo de 2026 y 2025.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2026	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	3	3
Contratos de derivados financieros	-	-	-	3	3
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	1.163	1.163
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	5.374	431.787	437.161
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	119	119
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	1.313	353.542	354.855
Colocaciones Vivienda	-	-	3.642	67.388	71.030
Colocaciones Consumo	-	-	433	11.615	12.048
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(14)	(877)	(891)
Otros activos	38	992	-	7.465	8.495
Créditos contingentes	29	95.676	1.399	86.171	183.275
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	5	23.146	7.255	157.622	188.028
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5	9.283	756	79.685	89.729
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	13.863	6.499	77.818	98.180
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	119	119
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	157	-	6.629	6.786

Al 31 de diciembre de 2025	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	4	4
Contratos de derivados financieros	-	-	-	4	4
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	1.152	1.152
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	2	5.388	285.107	290.497
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	38	38
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	2	1.296	205.066	206.364
Colocaciones Vivienda	-	-	3.682	68.849	72.531
Colocaciones Consumo	-	-	424	11.926	12.350
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(14)	(772)	(786)
Otros activos	35	3.562	2.862	27.543	34.002
Créditos contingentes	28	95.675	1.475	73.137	170.315
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	17	22.143	7.093	147.151	176.404
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	8.163	684	83.888	92.752
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	13.980	6.409	63.225	83.614
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	38	38
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.430	-	21.964	23.394

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

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2026 y 2025, son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2026	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	2	37	5.159	5.198
Ingresos por reajustes	-	-	14	674	688
Ingresos por comisiones	92	1.313	57	15.409	16.871
Resultado financiero neto	-	(8.160)	-	334	(7.826)
Otros ingresos	-	-	1	42	43
Total Ingresos	92	(6.845)	109	21.618	14.974
Gastos por intereses	-	(126)	(62)	(463)	(651)
Gastos por reajustes	-	-	-	(43)	(43)
Gastos por comisiones	-	(4)	(4)	(119)	(127)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	(4)	(4)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	(308)	-	(6.357)	(6.665)
Otros gastos	-	(2)	(5)	(101)	(108)
Total gastos	-	(440)	(71)	(7.087)	(7.598)

Al 31 de marzo de 2025	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	90	36	2.520	2.646
Ingresos por reajustes	-	-	56	1.305	1.361
Ingresos por comisiones	94	1.419	46	16.954	18.513
Resultado financiero neto	-	2.614	-	(723)	1.891
Otros ingresos	-	-	-	1	1
Total Ingresos	94	4.123	138	20.057	24.412
Gastos por intereses	-	(421)	(75)	(1.455)	(1.951)
Gastos por reajustes	-	(1)	(4)	(52)	(57)
Gastos por comisiones	-	(328)	-	(66)	(394)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(88)	(1)	(28)	(117)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	(467)	-	(4.484)	(4.951)
Otros Gastos	-	(35)	(41)	(123)	(199)
Total gastos	-	(1.340)	(121)	(6.208)	(7.669)

c) Al 31 de marzo de 2026 y 2025, las transacciones individuales con partes relacionadas en el período que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y estas consideran una transferencia de recursos, servicios y obligaciones superior a UF 2.000 indicados en el CNCB capítulo 1-4 son las siguientes:

Al 31 de marzo de 2026										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación			Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	228	228	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	448	448	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	149	149	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	299	299	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.830	-	50	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	185	156	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	1.930	1.620	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones de intermediación Bci CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	2.935	2.935	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	448	448	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	149	149	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	242	203	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	32.397	-	369	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	361	-	308	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	2.120	1.781	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación Bci CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	9.197	9.197	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Accionista común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	Si	2.881	-	32	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Coligada	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	389	-	389	-	-
Com Banc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Si	177	-	177	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática	Si	214	-	214	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	998	-	998	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	1.580	-	1.580	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática	Si	784	-	784	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de marzo de 2026										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación			Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
							MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
FUNDACION ENSEÑA CHILE	Otras	Donación	Definido	2 años	Si	191	-	191	-	-
Transbank S.A.	Coligada	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años	Si	89	-	89	-	-

Al 31 de marzo de 2025										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación			Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
							MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	737	737	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	438	438	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Valija	Anual	Contratación Anual	Si	146	146	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	100	100	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.708	-	119	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	151	127	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	4.302	3.977	-	-	-
Bci Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones de intermediación Bci CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	2.955	2.955	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	438	438	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	146	146	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	485	485	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	104	88	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Depósitos a Plazo Fijo	Anual	Contratación Anual	Si	297	-	12	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	33.886	-	654	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	162	-	4	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	417	-	355	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	2.930	526	-	-	-
Bci Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación Bci CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	9.626	9.626	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Accionista común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	Si	2.755	-	57	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido	Si	286	-	286	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Coligada	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	565	-	565	-	-
Combank S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Si	255	-	255	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática	Si	421	-	421	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Corporación	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	282	-	282	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	818	-	818	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	2.139	-	2.139	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática	Si	1.076	-	1.076	-	-
FUNDACION ENSEÑA CHILE	Otras	FUNDACION ENSEÑA CHILE	Definido	2 años	Si	186	-	186	-	-
Transbank S.A.	Coligada	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años	Si	293	151	142	-	-

d) Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los pagos al directorio y al personal clave del Banco y sus filiales son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	2.395	2.035
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	23.796	23.396
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	23.796	23.396
TOTAL	26.191	25.431

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- e) Al 31 de marzo de 2026 y 2025, se presenta la conformación del directorio y del personal clave de la gerencia del Banco y sus filiales:

	Al 31 de marzo de	
	2026	2025
	Número de ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	83	89
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	15	16
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	67	65
Subtotal	94	93
TOTAL	177	182

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**Activos y pasivos a valor razonable**

El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros que no son presentados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco a sus valores razonables al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2026		2025	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivos y depósitos en banco	2.961.256	2.961.256	3.376.962	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	1.555.832	1.555.832	1.192.277	1.192.277
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.785.985	7.785.985	7.325.394	7.325.394
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	59.728	59.728	57.398	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.567.243	8.567.243	7.286.848	7.286.848
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	473.195	473.195	441.633	441.633
Activos financieros a costo amortizado	60.590.393	60.891.850	58.504.095	66.196.195
Total activos	81.993.632	82.295.089	78.184.607	85.876.707
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	1.434.287	1.434.287	1.146.699	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.563.342	5.563.342	5.486.238	5.486.238
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.018.001	1.018.001	889.362	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado	64.879.546	65.428.664	61.500.870	62.807.265
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.567.576	2.567.576	2.531.668	2.531.668
Total pasivos	75.462.752	76.011.870	71.554.837	72.861.232

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y, por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. Las colocaciones se muestran netas de provisiones.

A continuación, se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Activos financieros a costo amortizado

Esta cuenta incluye créditos y cuentas por cobrar a clientes, y contratos de retrocompra.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor 'provisiones / colocaciones totales' sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Pasivos a costo amortizado

En este apartado se incluyen Depósitos a la vista y a plazo, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto por pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

El valor razonable de los pasivos con instituciones financieras ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Activos y pasivos financieros para negociar con cambios en resultado

El valor razonable de los Activos y pasivos financieros (instrumentos de renta fija clasificada en Negociación y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, además de los instrumentos Derivados) se estima mediante las técnicas de valoración detalladas en las siguientes letras.

a) Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a nota N.º 2, letra j) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

b) Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación con el comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el Nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrixpricing, basada en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen los créditos y cuentas por cobrar y otros instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

A continuación, se presentan los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable en una base recurrente en el Estado Intermedios de Situación Financiera Consolidada al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Al 31 de marzo de 2026			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	551.246	551.246	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.256.856	2.256.856	-	-
Adeudado por bancos	965.986	965.986	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	36.879.545	-	-	36.879.545
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	16.694.707	-	-	16.694.707
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.543.510	-	-	3.543.510
Total	60.891.850	3.774.088	-	57.117.762
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	28.107.874	28.107.874	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	20.377.757	-	-	20.377.757
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	361.699	361.699	-	-
Obligaciones con bancos	2.401.004	2.401.004	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	10.449.861	-	-	10.449.861
Otras obligaciones financieras	3.730.469	3.730.469	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.567.576	2.567.576	-	-
Total	67.996.240	37.168.622	-	30.827.618

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

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	400.485	400.485	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.221.860	2.221.860	-	-
Adeudado por bancos	1.095.633	1.095.633	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	38.388.890	-	-	38.388.890
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	19.984.227	-	-	19.984.227
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.105.100	-	-	4.105.100
Total	66.196.195	3.717.978	-	62.478.217
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	26.832.969	26.832.969	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	19.372.495	-	-	19.372.495
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	831.564	831.564	-	-
Obligaciones con bancos	2.490.463	2.490.463	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	10.078.660	-	-	10.078.660
Otras obligaciones financieras	3.201.114	3.201.114	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.531.668	2.531.668	-	-
Total	65.338.933	35.887.778	-	29.451.155

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco y sus filiales no realizaron transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 de la jerarquía de valor razonable. A continuación, se detallan los saldos de dichos instrumentos, clasificados según los niveles de valoración aplicados por el Banco:

	Al 31 de marzo de 2026			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.641.630	6.144.355	-	7.785.985
Contratos de derivados financieros	-	6.144.355	-	6.144.355
Instrumentos de deuda	1.493.334	-	-	1.493.334
Otros Instrumentos Financieros	148.296	-	-	148.296
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	59.728	59.728
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	8.462.851	-	104.392	8.567.243
Instrumentos financieros de deuda	8.462.851	-	104.392	8.567.243
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	473.195	-	473.195
Total activo financiero	10.104.481	6.617.550	164.120	16.886.151
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.563.342	-	5.563.342
Contratos de derivados financieros	-	5.563.342	-	5.563.342
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	1.018.001	-	1.018.001
Total pasivos financieros	-	6.581.343	-	6.581.343

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.497.984	5.827.410	-	7.325.394
Contratos de derivados financieros	-	5.827.410	-	5.827.410
Instrumentos de deuda	1.348.504	-	-	1.348.504
Otros Instrumentos Financieros	149.480	-	-	149.480
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	57.398	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	7.185.640	-	101.208	7.286.848
Instrumentos financieros de deuda	7.185.640	-	101.208	7.286.848
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	441.633	-	441.633
Total activo financiero	8.683.624	6.269.043	158.606	15.111.273
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.486.238	-	5.486.238
Contratos de derivados financieros	-	5.486.238	-	5.486.238
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	889.362	-	889.362
Total pasivos financieros	-	6.375.600	-	6.375.600

a) Valorización Bonos La Polar

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros "BLAPO- F" y "BLAPO- G". Dicha valoración toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

b) Valorización de Bono Alto Maipo

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable del instrumento financiero "AES 4.72 06/30/40 4 6/2040". Al no existir precio de mercado se toma como base la tasa libre de riesgo en dólares (tasa de bono del tesoro de 12y) y el promedio de spread de distintos papeles con similar clasificación de riesgo para construir el precio de cierre.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

c) Conciliación de Nivel 3

Los cambios de valor en activos financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación:

Al 31 de marzo de 2026						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	57.398	2.330	-	-	-	59.728
Activos financieros a valor razonable	101.208	3.184	-	-	-	104.392
Total	158.606	5.514	-	-	-	164.120
Pasivo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2025						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	61.205	(3.807)	-	-	-	57.398
Activos financieros a valor razonable	112.670	(11.462)	-	-	-	101.208
Total	173.875	(15.269)	-	-	-	158.606
Pasivo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2026	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	2.961.256	-	-	-	-	-	-	2.961.256
Operaciones con liquidación en curso	-	1.555.832	-	-	-	-	-	1.555.832
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	1.372.476	886.629	1.603.998	1.456.954	1.482.881	983.047	7.785.985
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	3.241	767	2.563	9.405	15.553	28.199	59.728
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	464.874	109.957	367.569	1.349.067	2.230.815	4.044.961	8.567.243
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	12.161	17.507	116.615	94.969	58.847	173.096	473.195
Activos financieros a costo amortizado	-	15.705.690	5.555.743	11.531.565	14.655.258	8.001.107	5.141.030	60.590.393
Total activos	2.961.256	19.114.274	6.570.603	13.622.310	17.565.653	11.789.203	10.370.333	81.993.632
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	1.434.287	-	-	-	-	-	1.434.287
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	1.153.767	746.278	1.346.576	1.051.649	516.233	748.839	5.563.342
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	25.868	33.672	235.754	195.040	148.805	378.862	1.018.001
Pasivos financieros a costo amortizado	28.107.874	14.371.828	5.776.331	8.545.307	3.974.887	1.982.415	2.120.904	64.879.546
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	907	2.290	7.811	26.215	35.477	6.378	79.078
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	32.261	55.218	200.850	2.279.247	2.567.576
Total Pasivos	28.107.874	16.986.657	6.558.571	10.167.709	5.303.009	2.883.780	5.534.230	75.541.830
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(25.146.618)	2.127.617	12.032	3.454.601	12.262.644	8.905.423	4.836.103	6.451.802

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.376.962	-	-	-	-	-	-	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	-	1.192.277	-	-	-	-	-	1.192.277
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	618.872	966.649	1.630.450	1.346.604	1.652.442	1.110.377	7.325.394
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	867	654	2.015	7.873	16.166	29.823	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	110.061	83.019	255.843	999.561	2.052.366	3.785.998	7.286.848
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	8.734	14.176	80.162	84.863	92.031	161.667	441.633
Activos financieros a costo amortizado	-	14.162.957	4.528.838	11.920.416	14.079.864	7.850.616	5.961.404	58.504.095
Total activos	3.376.962	16.093.768	5.593.336	13.888.886	16.518.765	11.663.621	11.049.269	78.184.607
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	1.146.699	-	-	-	-	-	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	546.066	851.784	1.434.680	1.178.852	590.571	884.285	5.486.238
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	16.629	26.889	147.763	162.780	202.835	332.466	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado	26.832.969	12.749.396	6.177.002	8.349.317	3.915.086	2.148.846	1.328.254	61.500.870
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	901	2.275	7.762	26.052	35.256	6.341	78.587
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	11.482	16.186	59.601	49.175	2.395.224	2.531.668
Total Pasivos	26.832.969	14.459.691	7.069.432	9.955.708	5.342.371	3.026.683	4.946.570	71.633.424
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(23.456.007)	1.634.077	(1.476.096)	3.933.178	11.176.394	8.636.938	6.102.699	6.551.183

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

a) Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2026	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	386.179	-	-	2.010.436	-	2.367	105.318	3.510	8.719	7.727	437.000	2.961.256
Operaciones con liquidación en curso	928.994	-	-	534.606	-	33	85.702	3	15	14	6.465	1.555.832
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	6.724.962	944.554	-	100.405	16	-	-	-	-	-	16.048	7.785.985
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	59.728	-	-	-	-	-	-	-	59.728
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.845.188	1.753.093	-	4.608.102	-	-	91.198	-	-	-	269.662	8.567.243
Contratos derivados financieros para cobertura contable	386.066	15.691	-	69.256	-	-	-	228	73	-	1.881	473.195
Activos financieros a costo amortizado:	11.769.759	19.545.878	250.005	28.317.359	-	459	55.909	-	22.126	18.063	610.835	60.590.393
Inversiones en sociedades	49.709	-	-	215.681	-	-	-	-	-	-	-	265.390
Activos Intangibles	310.318	-	32.176	159.386	-	-	-	-	-	-	7.008	508.888
Activo fijo	250.173	-	-	76.475	-	-	-	-	-	-	2.498	329.146
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	6.998	54.396	-	25.710	-	-	-	-	-	-	1.836	88.940
Impuestos corrientes	84.832	-	-	21.272	-	-	-	-	-	-	5.868	111.972
Impuestos diferidos	394.985	-	-	186.596	-	-	-	-	-	-	2.899	584.480
Otros activos	531.201	1.486	972	1.166.181	-	7	(787)	-	-	-	36.385	1.735.445
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	35.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.111
Total activos	23.704.475	22.315.098	283.153	37.551.193	16	2.866	337.340	3.741	30.933	25.804	1.398.385	85.653.004
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	613.031	-	-	748.886	-	674	63.730	7	533	2.048	5.378	1.434.287
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.500.529	156	-	46.549	-	-	-	-	-	-	16.108	5.563.342
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	76.270	927.024	-	13.818	-	-	-	889	-	-	-	1.018.001
Pasivos financieros a costo amortizado	21.919.784	5.280.101	5.014	35.060.212	-	1.244	109.669	1.060.137	59.909	21.399	1.362.077	64.879.546
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	57.944	-	19.336	-	-	-	-	-	-	1.798	79.078
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	4.859	1.639.061	-	923.656	-	-	-	-	-	-	-	2.567.576
Provisiones por contingencias	69.201	-	-	46.494	-	-	-	-	-	-	918	116.613
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	385.196	-	-	7.811	-	-	-	-	-	-	-	393.007
Provisiones especiales por riesgo de crédito	259.788	-	-	57.214	-	-	480	22	7	8	273	317.792
Impuestos corrientes	10.452	-	-	4.025	-	-	-	-	-	-	-	14.477
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	534.634	282.457	3.245	860.819	-	-	-	-	-	-	13.967	1.695.122
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	29.373.744	8.186.743	8.259	37.788.820	-	1.918	173.879	1.061.055	60.449	23.455	1.400.519	78.078.841
Descalces por moneda al 31 de marzo de 2026	(5.669.269)	14.128.355	274.894	(237.627)	16	948	163.461	(1.057.314)	(29.516)	2.349	(2.134)	7.574.163

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.211.636	-	-	1.688.072	-	7.908	76.896	1.289	26.830	8.979	355.352	3.376.962
Operaciones con liquidación en curso	754.793	-	-	410.196	-	63	19.741	130	122	-	7.232	1.192.277
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	6.348.677	834.078	-	118.802	18	-	-	-	-	-	23.819	7.325.394
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	57.398	-	-	-	-	-	-	-	57.398
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.012.450	1.495.770	-	4.465.737	-	-	91.511	-	-	-	221.380	7.286.848
Contratos derivados financieros para cobertura contable	346.603	35.804	-	55.322	-	-	-	2.823	17	-	1.064	441.633
Activos financieros a costo amortizado:	11.442.211	19.300.880	236.403	26.732.896	-	265	61.871	-	17.381	23.882	688.306	58.504.095
Inversiones en sociedades	49.453	-	-	183.924	-	-	-	-	-	-	-	233.377
Activos Intangibles	316.133	-	31.268	155.037	-	-	-	-	-	-	7.658	510.096
Activo fijo	246.840	-	-	56.705	-	-	-	-	-	-	2.590	306.135
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	8.568	50.913	-	27.275	-	-	-	-	-	-	1.931	88.687
Impuestos corrientes	61.235	-	-	52.487	-	-	-	-	-	-	5.570	119.292
Impuestos diferidos	350.615	-	-	174.659	-	-	-	-	-	-	3.628	528.902
Otros activos	554.276	1.391	25.955	900.932	-	7	(773)	-	-	-	75.824	1.557.612
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	36.852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.852
Total activos	22.740.342	21.718.836	293.626	35.079.442	18	8.243	249.246	4.242	44.350	32.861	1.394.354	81.565.560
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	461.262	-	-	645.827	-	45	10.342	83	16.120	5.738	7.282	1.146.699
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.431.383	-	-	45.104	-	-	-	-	-	-	9.751	5.486.238
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	174.037	693.583	-	21.742	-	-	-	-	-	-	-	889.362
Pasivos financieros a costo amortizado	21.082.547	5.081.761	-	32.896.737	-	1.743	92.635	1.043.440	58.472	26.583	1.216.952	61.500.870
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	55.474	-	21.199	-	-	-	-	-	-	1.914	78.587
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.712	1.634.783	-	895.173	-	-	-	-	-	-	-	2.531.668
Provisiones por contingencias	129.076	-	-	75.212	-	-	-	-	-	-	2.534	206.822
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	298.802	-	-	25.840	-	-	-	-	-	-	-	324.642
Provisiones especiales por riesgo de crédito	261.019	-	-	52.622	-	2	508	21	36	-	602	314.810
Impuestos corrientes	8.035	-	-	1.645	-	-	-	-	-	-	-	9.680
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	426.761	294.851	3.778	897.317	-	-	-	-	-	-	7.195	1.629.902
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	28.274.634	7.760.452	3.778	35.578.418	-	1.790	103.485	1.043.544	74.628	32.321	1.246.230	74.119.280
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2025	(5.534.292)	13.958.384	289.848	(498.976)	18	6.453	145.761	(1.039.302)	(30.278)	540	148.124	7.446.280

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. INTRODUCCIÓN

La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar del Banco y sus filiales.

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo de mercado, riesgo estructural, riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo operacional.

En la administración de los riesgos financieros, el Directorio y la Alta Administración del Banco tienen la responsabilidad de:

- entender la naturaleza y conocer la magnitud de los riesgos financieros asumidos, así como las estrategias implementadas para manejarlos;
- conducir la gestión de riesgos financieros bajo criterios prudenciales, que eviten exponer al Banco a situaciones de insolvencia o inestabilidad financiera;
- definir un marco de políticas que regulen integralmente la gestión de los riesgos financieros, considerando las mejores prácticas de mercado, las normativas vigentes y la cultura del Banco;
- establecer una estructura de límites que abarque todos los riesgos relevantes, consistente con la tolerancia al riesgo del Directorio y los márgenes regulatorios vigentes;
- establecer una clara segregación de funciones entre las actividades de negociación y control, tal que la medición, supervisión e información de los riesgos sean ejecutados por unidades independientes a las áreas tomadoras de riesgo;
- recibir información relevante, íntegra y oportuna; y
- verificar la aplicación de las políticas y el cumplimiento de los límites mediante un proceso continuo de auditoría interna.

2. GOBIERNO Y GESTIÓN

El Directorio, a través del Comité Ejecutivo, aprueba las políticas y define el nivel de tolerancia a los riesgos financieros. La Contraloría supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo, valiéndose de las evaluaciones independientes. Asimismo, a través del Comité de Finanzas y Riesgo se controla la exposición a los riesgos financieros.

El Gerente General, como principal responsable de la gestión global del Banco, debe conducir el negocio con estricto apego al marco legal vigente y a las políticas, límites y procedimientos internos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), instancia donde es informado sobre los riesgos asumidos por el Banco y entrega directrices al respecto.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es la instancia ejecutiva de mayor jerarquía destinada a la conducción de los riesgos financieros. En sus sesiones regulares, el Comité ALCO revisa la situación de liquidez, la gestión de activos y pasivos y las estrategias de inversión, con observancia de los riesgos asumidos.

La gestión directa de los riesgos financieros recae en la Gerencia de Finanzas, quien debe implementar estrategias de negocio, inversión y financiamiento, que permitan alcanzar los objetivos del Banco minimizando los riesgos asumidos.

La medición y control de los riesgos financieros es realizada por la Gerencia Riesgos Financieros, quien tiene la responsabilidad de proponer políticas y límites para la mitigación de éstos, así como diseñar herramientas de medición acordes al tamaño y complejidad de las operaciones.

La estructura de límites y el control diario aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité ALCO y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del Banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.

La Gerencia de Riesgos Financieros informa diariamente las exposiciones a riesgo y el uso de límites. Además, comunica mensualmente al Comité ALCO y al Comité de Finanzas y Riesgo del Directorio la situación global de los riesgos financieros, de manera que la Alta Dirección comprenda los riesgos asumidos, y en caso de ser necesario, estipule directrices y cambios.

La supervisión de los riesgos financieros realizada por el Banco a las subsidiarias se ampara en la Política de Control de Filiales; se ejerce mediante el proceso de revisión anual de políticas, cuantificación de los riesgos, definición de límites, individuales o consolidados, y la coordinación entre los distintos vehículos cuando corresponda.

3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado representa las pérdidas que podrían afectar el valor de los portafolios de inversión, debido a movimientos adversos en los precios de mercado.

La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de períodos de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones y el monitoreo diario de los límites y los excesos.

En el ámbito de riesgos de mercado se gestionan:

Riesgo de precio: es el riesgo de pérdidas que puede ocasionar un cambio en el valor de un portafolio de instrumentos financieros, en las actividades de negociación con clientes (*market making*) e inversiones propietarias. Este riesgo se encuentra presente en todos los portafolios sujetos a valorización a mercado.

Riesgo base (*basis risk*): pérdidas que pueden originarse en una correlación imperfecta entre dos o más variables de mercado utilizadas para cubrir el riesgo de una posición financiera.

Riesgo de convexidad o descalce: pérdidas que pueden originarse al tomar posiciones en un factor de riesgo, generando descalces en plazos temporales. Se deben considerar aquellos plazos donde existe mayor profundidad de mercado como una de las variables importantes.

Riesgo de opcionalidad: la compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Estos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

El Banco separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y/o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de market making, y posiciones de hedge o trading. Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras.

3.1 RIESGO DE MERCADO EN EL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los principales riesgos de mercado que se generan en el libro de negociación son los siguientes:

- **Riesgo de tasa de interés:** surgen como consecuencia de la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tipos de interés sobre las cuales se mantiene una posición vigente. Los productos típicos que generan esta sensibilidad corresponden a productos derivados de tasa de interés (Swap o Cross Currency Swap), como aquellos productos del negocio de mercado de capitales (Renta Fija, Depósitos a plazo, Futuros u otros). Ahora bien, en la práctica la totalidad de los productos financieros tienen una exposición a movimientos en los tipos de interés por el efecto en la valoración asociado a su factor de descuento.
- **Riesgo de tipo de cambio:** Riesgo generado por los movimientos provenientes de los diversos tipos de cambio con las divisas sobre la cual se mantienen posiciones vigentes. Este riesgo se genera en las posiciones de contado de divisa, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea un tipo de cambio.
- **Riesgo de opcionalidad:** La compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Estos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.
- **Riesgo de renta variable:** surge como consecuencia del movimiento en los precios de las acciones. Dicho riesgo se genera en las posiciones en contado de acciones, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea una acción o un índice de renta variable. Este riesgo afecta a estos instrumentos mantenidos por la filial Bci Corredor de Bolsa, mientras que el Banco por normativa no accede a estos mercados.

3.1.1 Gestión y Límites

Dentro de las funciones establecidas para Riesgo Financiero, se encuentra el control diario de las posiciones de riesgo de mercado, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección. Este seguimiento es periódico y busca evaluar la evolución de las métricas de riesgo y sus movimientos significativos como también comunicar riesgos y eventuales excesos a través de los canales establecidos para estos efectos.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de negociación es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por el Banco. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

Los límites se establecen sobre distintas métricas y tratan de abarcar toda la actividad sujeta a este riesgo desde múltiples perspectivas, aplicando un criterio prudente. Los principales son:

- Límites de VaR (totales y por factor de riesgo).
- Límites de sensibilidad al tipo de cambio.
- Límites de sensibilidades a tipos de interés (totales y por plazos).
- Límites de sensibilidad para posiciones en productos relevantes.
- Límites de sensibilidad para posiciones en spreads relevantes.
- Límites de Vega.

Estos límites generales se complementan con otros sublímites para disponer de una estructura suficientemente granular que permita un control efectivo de los distintos tipos de factores de riesgo de mercado de negociación a los que está expuesto el Banco en sus actividades de negociación.

Estos límites son aprobados por la alta dirección (ALCO y/o Directorio).

3.1.2 Métricas

- a) **VaR (Value at Risk):** Es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica la que nos permite integrar la volatilidad real de los activos, incluyendo aquellos comportamientos atípicos de los retornos. Se emplea una ventana de 2 años móviles de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de P&L, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating que reconoce la existencia de clusters de volatilidad.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR: El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando cuánto puede llegar a perder en un período de tiempo y con un nivel de confianza dado, en condiciones normales de mercado. Este método es aplicado en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además, no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que estas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica, lo que supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo.

A continuación, se muestra el VaR a 1 día para cada portafolio.

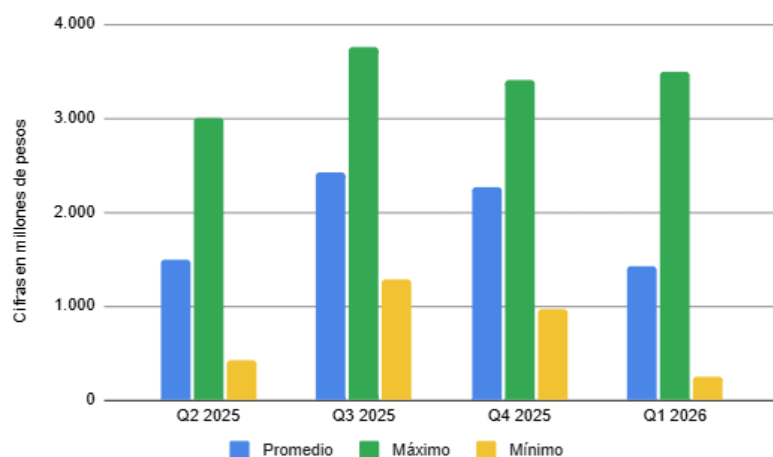
Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

VAR	2026	2025	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	1.214	1.440	(226)
Máximo	3.491	3.401	90
Mínimo	239	967	(728)
Promedio	1.428	2.263	(835)
Balance	1.753	1.341	412
Máximo	2.029	1.674	355
Mínimo	1.151	700	451
Promedio	1.487	1.177	310
Bci Corredor de Bolsa	611	371	240
Máximo	730	681	49
Mínimo	345	308	37
Promedio	451	411	40
Bci Asset Management	117	23	94
Máximo	124	25	99
Mínimo	9	0	9
Promedio	31	16	15

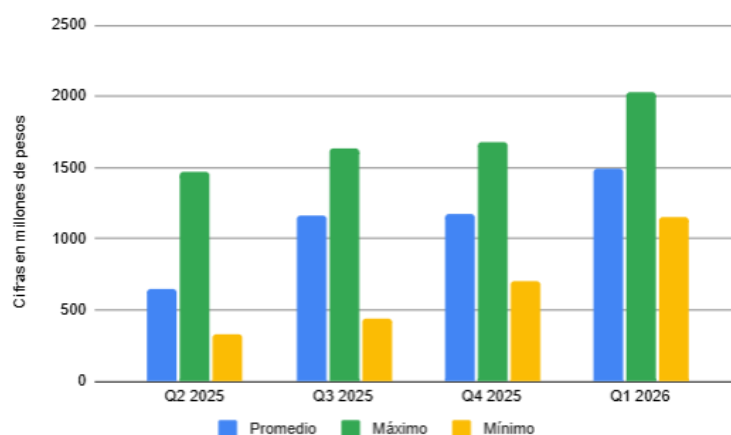
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo de 2026

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo de 2026

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



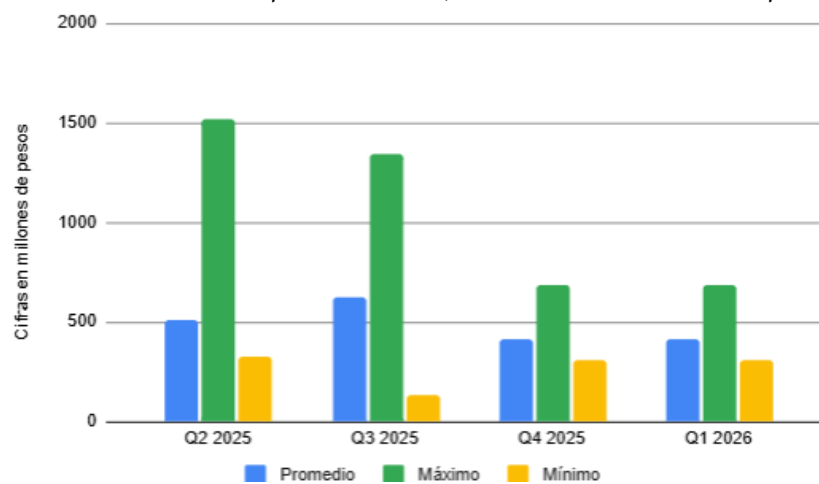
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

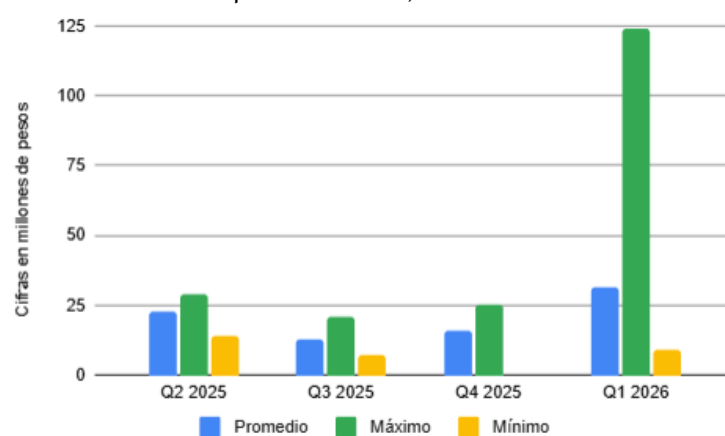
VAR Bci Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo de 2026

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR Bci Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo de 2026

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



Para el período en curso, el VaR (Valor en Riesgo) se encuentra desglosado en los diferentes factores de riesgo que lo componen para su gestión, esto corresponden a:

VaR por factor de Riesgo: comparativo a marzo 2026 v/s diciembre 2025

Cifras en millones de pesos chilenos.

Valor en Riesgo	2026	2025	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	1.214	1.440	(226)
Tasa de Interés	176	1.347	(1.171)
Moneda Extranjera	1.115	186	929
Opcionalidad	48	112	(64)

Nota: Considerar que el cálculo de VAR al poseer correlaciones, la suma de sus factores no es el mismo correspondiente al VAR Total.

- b) **Stressed VaR (sVaR):** Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intradía del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos. En el siguiente análisis se presenta el estudio de Stress VaR para los principales riesgos vigentes.

Stress VaR: comparativo a marzo 2026 v/s diciembre 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

STRESS VAR	2026	2025	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	11.341	1.748	9.593
Máximo	12.659	4.128	8.531
Mínimo	6.208	1.174	5.034
Promedio	9.302	2.747	6.555

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

3.2 RIESGO DE MERCADO POR CONTRAPARTE

La administración del riesgo de contraparte engloba la gestión de los riesgos financieros que busca reconocer y posteriormente gestionar el posible deterioro crediticio de cada contraparte, proveniente por inversiones u/o negocios relacionados con el mercado de capitales.

Este riesgo se define como la posibilidad de que el emisor o la contraparte no cumpla con sus obligaciones o compromisos en los plazos y montos acordados. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento. Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados; estimando el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido. La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

Como parte de la gestión de los riesgos de contraparte, la alta administración propicia la participación directa en cámaras de compensación tanto local, como en cámaras de compensación extranjera, según sea el caso y la negociación de instrumentos derivados debe conducirse conforme a las políticas, límites y procedimientos establecidos por el Banco, en cumplimiento de la regulación interna y externa, y todo nuevo producto debe cumplir con lo estipulado en Política de Nuevos Productos antes de ser negociado.

3.2.1 Gestión y Límites

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (*Potencial Future Exposure*) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (*Credit Value Adjustment*).

3.2.2 Métricas

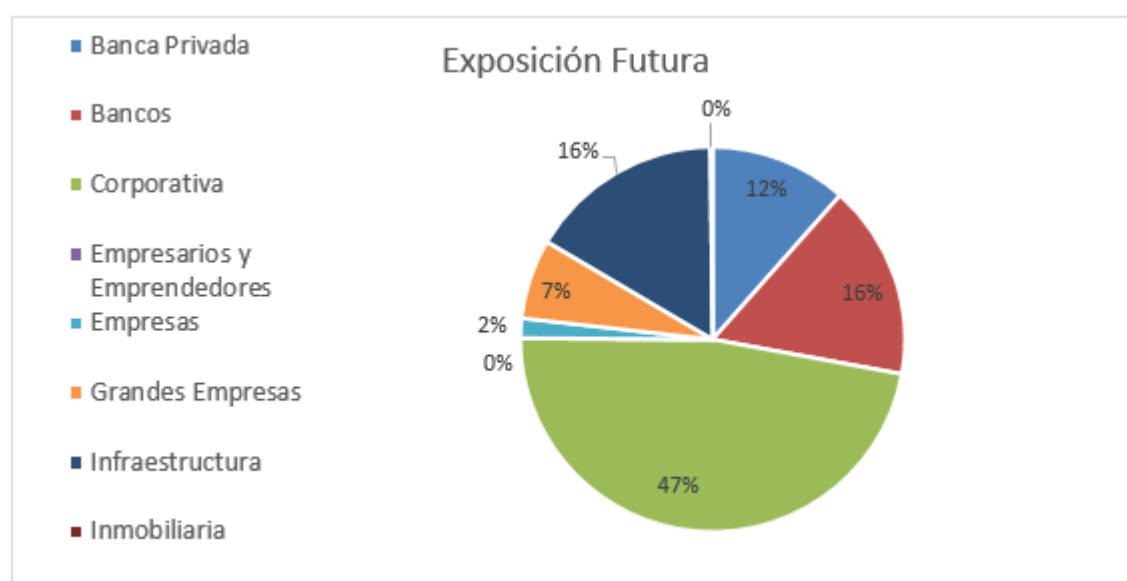
- a) **Exposiciones Futuras:** La exposición futura de un derivado *over-the-counter* (OTC) tiene una relación directa con la exposición crediticia que genera este tipo de productos para el Banco. El riesgo de estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market* (MTM) es positiva a favor del Banco. Estos contratos son valorizados diariamente, y el riesgo o incertidumbre se produce respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

Exposición Futura por Bancas: Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos.

Bancas	Exposición Futura	
	31 de marzo de	31 de diciembre de
	2026	2025
	MMS	MMS
Banco Bci	466.611	1.221.520
Banca Privada	37.937	70.726
Bancos	53.742	14.281
Corporativa	155.179	511.105
Empresarios y Emprendedores	106	172
Empresas	5.447	7.628
Grandes Empresas	22.054	45.163
Infraestructura	53.719	115.734
Inmobiliaria	619	1.596
Institucionales	137.808	455.115
Total	466.611	1.221.520



- b) **Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA):** El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio (sin riesgo de incumplimiento de la contraparte) y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de marzo 2026 y diciembre 2025.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

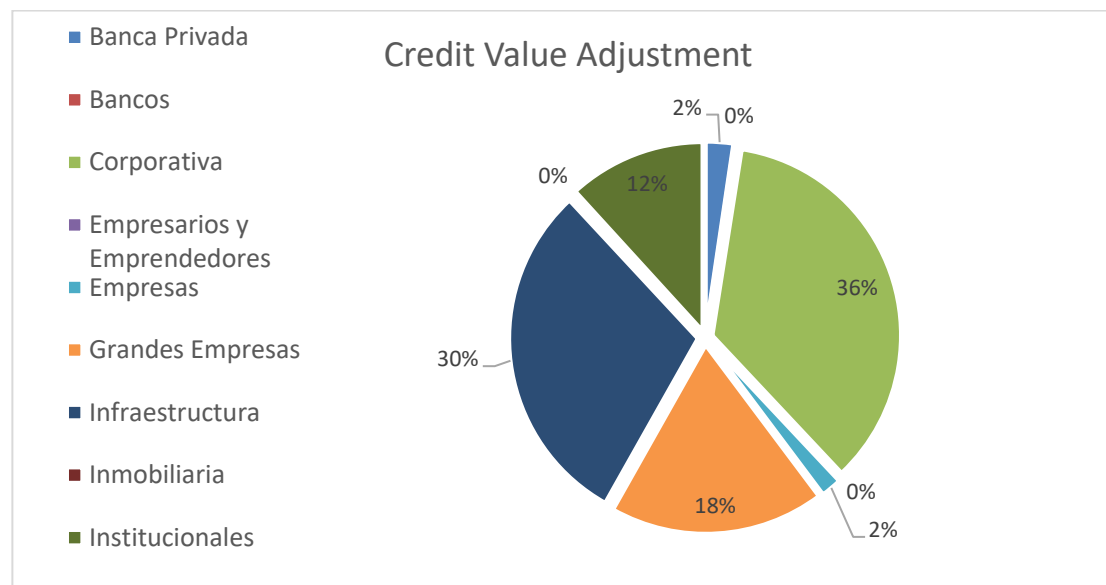
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

CVA (Credit Value Adjustment): Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos.

Credit Value Adjustment (CVA)			
Bancas	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Variación
	2026	2025	
	MM\$	MM\$	
Banco Bci	8.327	7.796	(3.606)
Banca Privada	195	221	(226)
Bancos	13	8	(1)
Corporativa	2.956	2.821	(2.933)
Empresarios y Emprendedores	1	1	-
Empresas	147	153	(98)
Grandes Empresas	1.532	1.494	(112)
Infraestructura	2.491	2.228	2.228
Inmobiliaria	12	39	(2.813)
Institucionales	980	831	349
City National Bank	108	101	(903)
Bci Corredore de bolsa	6	7	7
Total	8.441	7.904	(4.502)



3.3 RIESGO DE MERCADO FUERA DEL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponden a todos aquellos instrumentos financieros que no han sido adquiridos con el propósito de negociarlos en el corto plazo, porque el Banco desea mantenerlos en su balance. Los instrumentos que quedan clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no podrán reclasificarse a la categoría de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

Algunas definiciones para tener en cuenta para el mercado de estos activos son:

- **Instrumentos de Renta fija (IRF):** se denomina así a los títulos representativos de obligaciones de mediano y largo plazo, emitidos en forma seriada, destinados a financiar distintas actividades productivas y de vivienda. Devengan intereses y generalmente se cotizan como porcentaje del valor par.
- **Portafolio de Instrumentos Financieros No Derivados:** corresponde al conjunto de instrumentos de inversión en renta fija clasificados en las categorías Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, Inversiones al Vencimiento y la cartera de bonos corporativos clasificada en Negociación, que ponderan distintos sectores económicos, emisores, plazos, tipos de tasa (fija versus flotante o mixtas), monedas, opciones de prepagó, etc.
- **Instrumentos Investment Grade:** corresponde a instrumentos a los cuales se les ha asociado la clasificación de grado de inversión por medio de alguna de las agencias clasificadoras internacionales: S&P, Moodys, Fitch. Esto equivale a una clasificación BBB- o superior para el mercado Internacional y A- para instrumentos locales.
- **Covenants:** restricciones utilizadas por los bancos o inversionistas institucionales para asegurarse de que los emisores operarán de forma prudente, permitiéndoles el pago de su deuda en las condiciones acordadas. Un *convenant* puede requerir que el emisor presente sus estados financieros intermedios al Banco o en un extremo prohibirle el adquirir nueva deuda.

3.3.1 Gestión y Límites

Al igual que para la gestión de límites para el libro de negociación, para el libro activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, las funciones establecidas por Riesgo Financiero son en general, la definición de criterios de medición y control periódico de la cartera, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por el Banco. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

La aplicación de límites es diferenciada para las distintas carteras debido a su distinta naturaleza y objetivos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Se pueden destacar los siguientes límites de riesgo de mercado asociados a los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

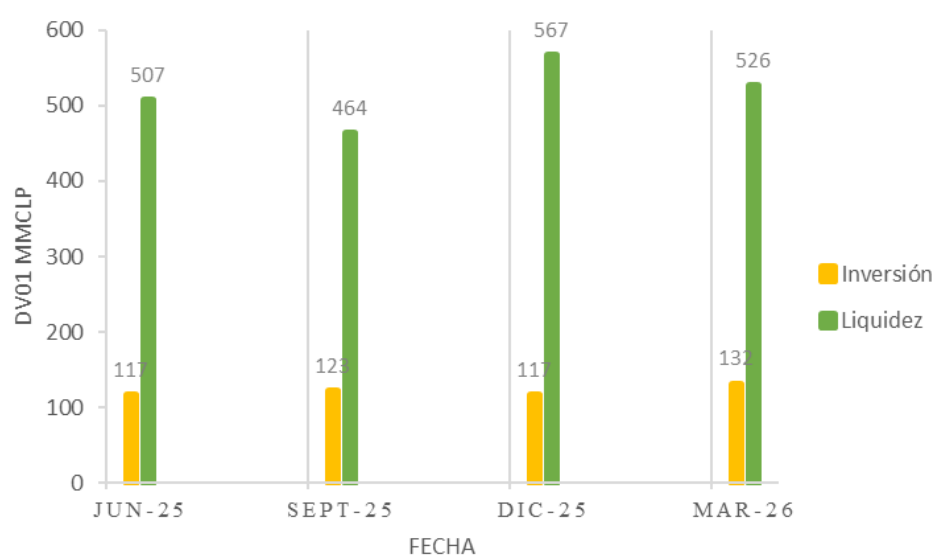
- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y negocio.
- Límites de permanencia en cartera. Según el modelo de negocio las inversiones deben permanecer una cantidad mínima de tiempo en cartera en su conjunto.

3.3.2 Métricas

a) Sensibilidades y posiciones

El análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un punto básico en las tasas de interés con que se llevan a valor razonable cada uno de los instrumentos de la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



A continuación, se detallan las principales posiciones en activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último período.

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Valor Razonable al 31 de marzo de 2026 (MM\$)

Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	964.757	1.020.618	1.683.697	-	-
Bonos Corporativos	-	-	107.370	-	-
Bonos Instituciones Financieras	-	10.859	2.292.824	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	4.882	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	3.909	-	-
Acciones	-	-	131.520	-	-
Total	964.757	1.036.359	4.219.320	-	-

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Valor Razonable al 31 de marzo de 2025 (MM\$)

Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

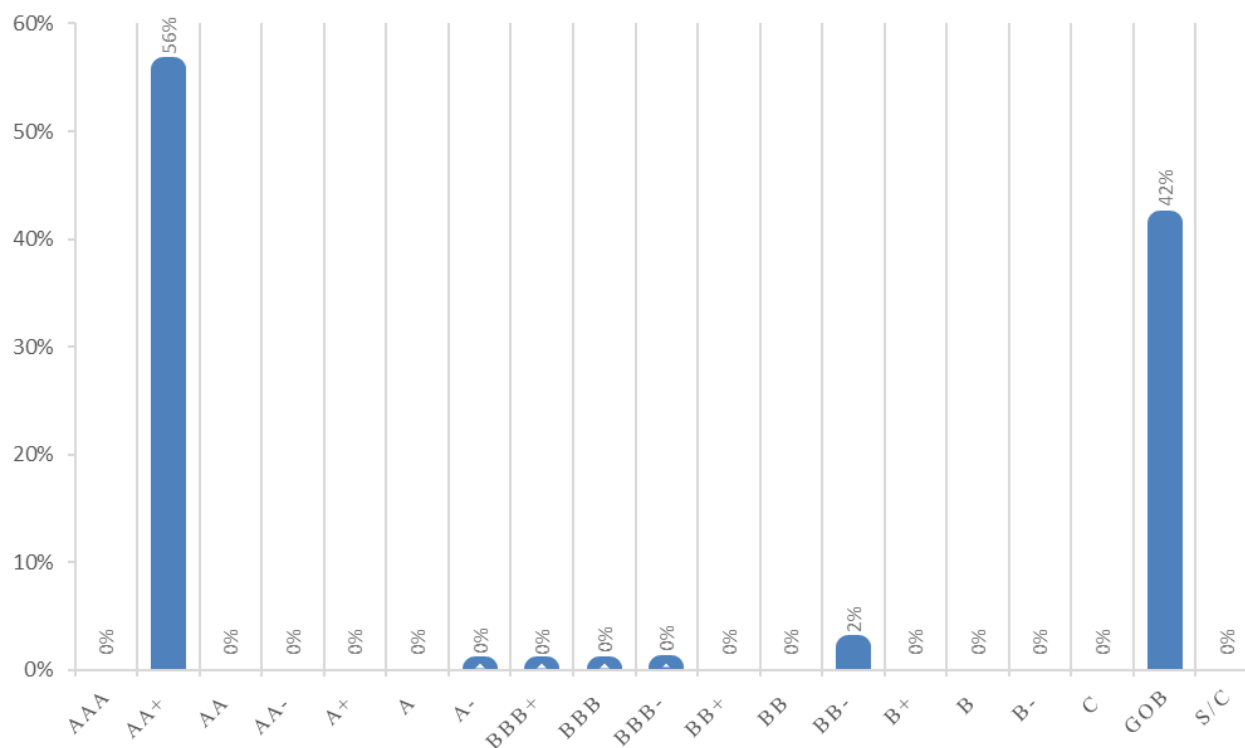
	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.376.606	542.962	1.182.872	-	-
Bonos Corporativos	-	11.659	476.774	7.257	-
Bonos Instituciones Financieras	-	53.110	2.434.729	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	14.143	-	-	-
Depósito a Plazo	13.984	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	4.021	-	-
Acciones	-	-	135.281	-	-
Total	1.390.590	621.874	4.233.677	7.257	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

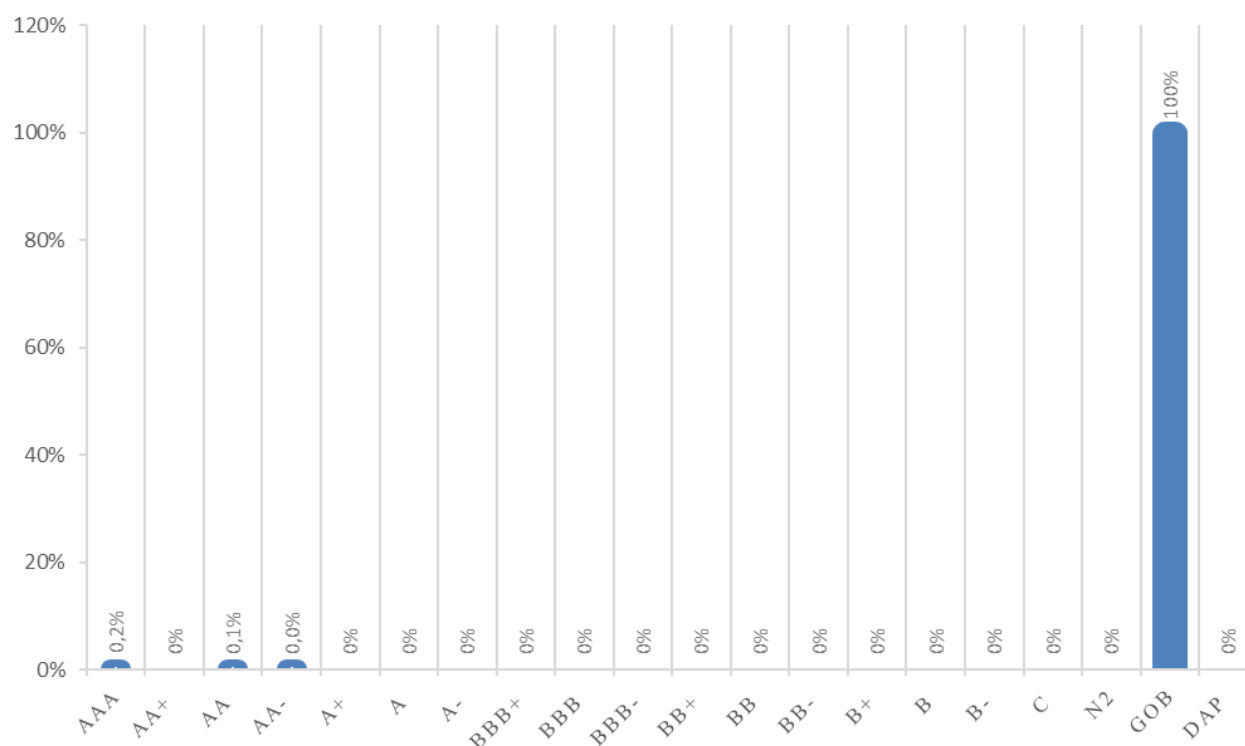
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 31 de marzo de 2026 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 31 de marzo de 2026 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



3.4 RIESGO ESTRUCTURAL DE TASA DE INTERÉS

La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del Banco, excluyendo las actividades de negociación.

En este ámbito, se gestionan los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos e inesperados en las tasas de interés (movimientos paralelos en el nivel de tasas generales y spreads).
- **Riesgo de reprecio:** proviene de diferencias en la estructura de vencimientos o de reprecio entre los activos y pasivos, así como las posiciones fuera de balance. El riesgo de reprecio se presenta cuando existen brechas o descalces en la estructura de vencimientos o “repricing” de los activos y pasivos del Banco, ya sea dentro o fuera de balance (por ejemplo: posiciones en instrumentos financieros derivados, colocaciones contingentes, etc). La exposición varía conforme a la magnitud de los descalces y dirección del cambio en las tasas.
- **Riesgo en la estructura de tasas de interés:** surge por cambios en la forma de la estructura Inter temporal de tasas de interés.
- **Riesgo de base:** resulta de la existencia de una correlación imperfecta en el ajuste de tasas de interés ganadas y pagadas sobre determinados instrumentos financieros, los cuales deberían presentar características similares de ajuste en sus precios.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- **Riesgo de opcionalidad:** proviene de posiciones cortas en opciones implícitas tanto en activos, pasivos como también por instrumentos fuera de balance u opciones explícitas. Este riesgo incorpora la opción de un pago anticipado de las colocaciones, traduciendo esta opción de pago como un riesgo de prepago.
- **Riesgo de inflación:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos en la trayectoria de los precios o índice de precios.

3.4.1 Gestión y Límites

Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas para asegurar la coherencia con los objetivos estratégicos del Banco y evitar situaciones de riesgo en escenarios de estrés (iliquidez, pérdida de rentabilidad, entre otros).

- **Riesgo de corto plazo:** se controla con la metodología NII, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del margen financiero del Banco.
- **Riesgo de largo plazo:** se controla con la metodología EVE, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del capital nivel 1 del Banco.

3.4.2 Métricas

Las variaciones inesperadas de tasas de interés o inflación pueden tener efectos negativos tanto sobre las utilidades del período del Banco como en su valor económico. La exposición a los riesgos de tasa de interés se visualiza en:

1. El impacto de corto plazo en los ingresos del Banco (típicamente 1 año).
2. Impacto de largo plazo en el valor presente de los flujos de caja futuros.
3. El impacto sobre otras fuentes de ingresos.

Esta visión permite utilizar dos metodologías complementarias para evaluar dicha exposición al riesgo de tasas de interés:

a) Margen neto (Net Interest Income, NII)

El análisis se enfoca en el impacto asociado a variaciones en las tasas de interés e inflación de corto plazo en los ingresos anuales. El análisis se realiza considerando el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre el margen financiero del Banco sobre un horizonte de tiempo determinado.

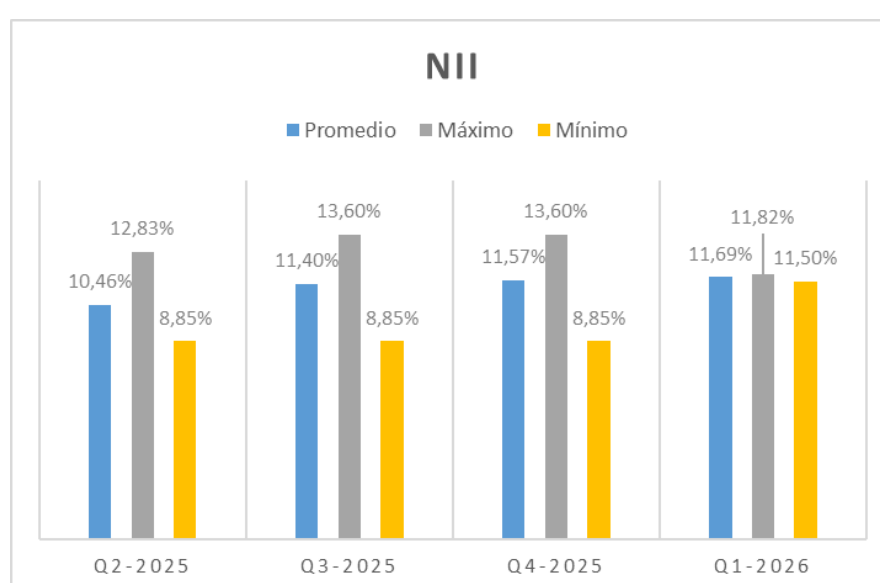
b) Valor Económico (Economic Value of Equity, EVE)

El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance.

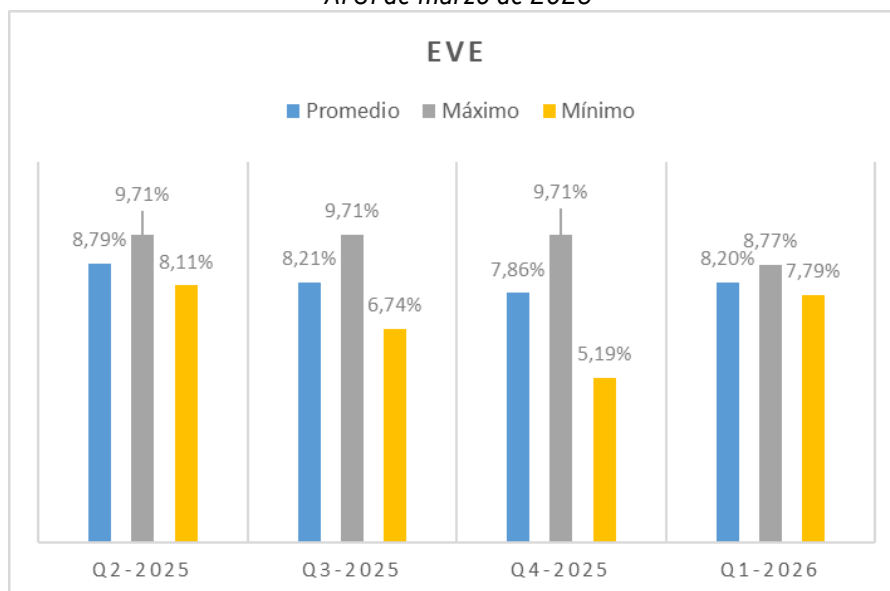
Ya que el valor económico toma en cuenta el impacto potencial de los cambios de tasas de interés sobre el valor presente de los flujos de caja futuros, este entrega una mejor visión de los efectos potenciales a largo plazo originados por cambios en las estructuras de tasas de interés.

La medición de largo plazo EVE promedio 2026 es de 8,20% (7,86% año 2025) del capital sobre un límite de 15%. El NII en tanto tiene una media en 2026 de 11,69% versus una media de 11,57% en 2025 sobre un límite de 18%.

NII
Al 31 de marzo de 2026

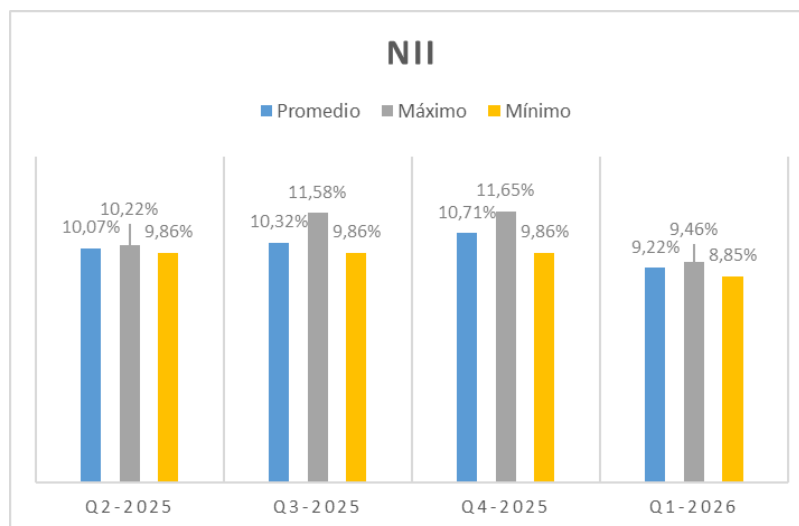


EVE
 Al 31 de marzo de 2026

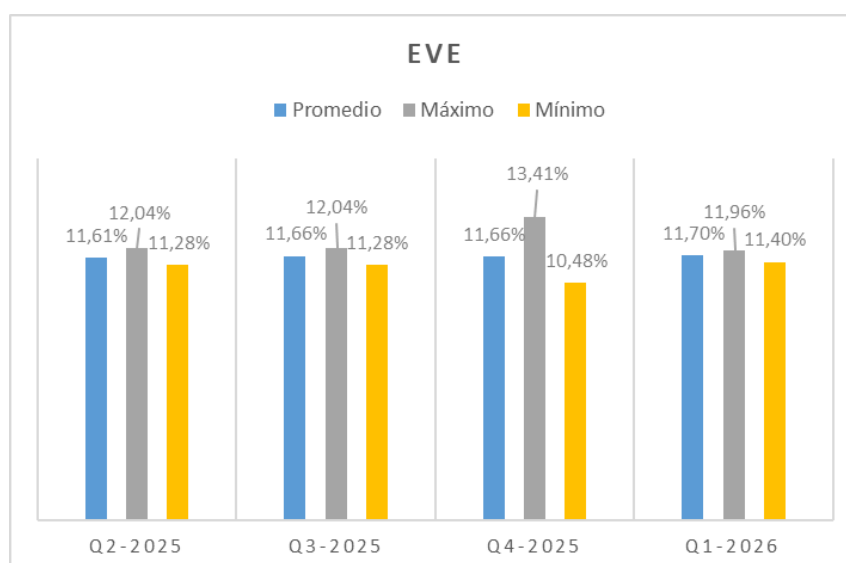


La evolución de índices regulatorios NII (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y EVE (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en el 2026 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo NII
 Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
 Al 31 de marzo de 2026



Riesgo de Mercado Normativo EVE
 Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
 Al 31 de marzo de 2026



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

4. RIESGO DE LIQUIDEZ

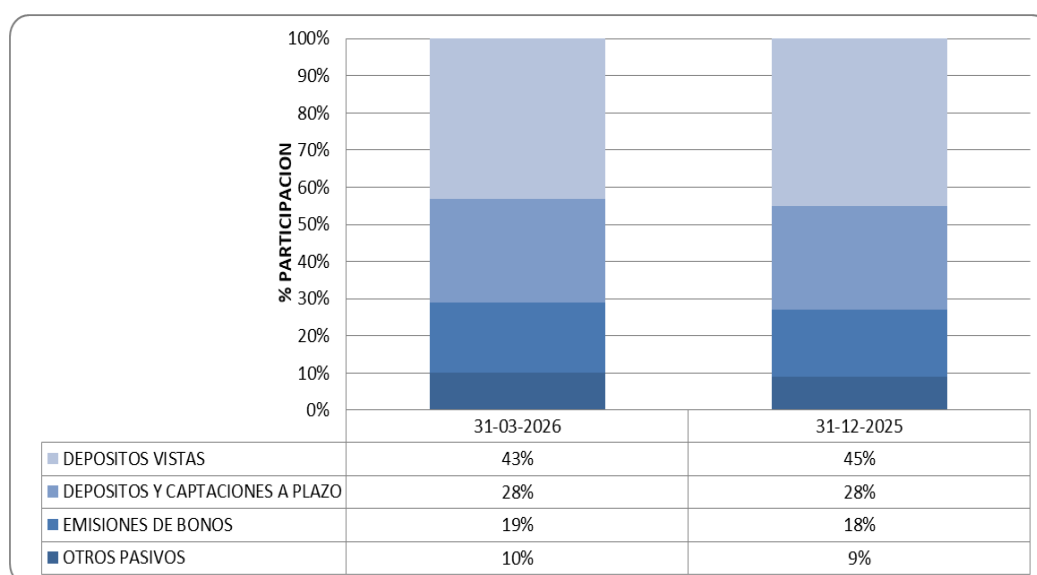
La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

Para estos efectos, el riesgo de liquidez corresponderá a la imposibilidad de:

- Cumplir con las obligaciones contractuales.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

A continuación, se presenta la concentración de pasivos por principales fuentes de financiamiento.

*Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



4.1 Gestión y Límites

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado por tesorería de acuerdo con prácticas y límites alineados a la regulación local, las mejores prácticas internacionales y al apetito por riesgo del Banco. Es por esto por lo que, el Banco debe mantener una estructura de límites que permita una adecuada y robusta gestión de riesgos. Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas:

- **Buffer de liquidez:** indicador que se controla de forma diaria y que tiene por objetivo constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado de forma mensual.
- **Concentración de depósitos y captaciones a plazo:** se controla de forma diaria, para evitar que el Banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.
- **Descalces de flujos de caja acumulados:** se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.
- **Ratios de cobertura de liquidez (LCR):** se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.
- **Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR):** exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el Banco diversifique sus fuentes de financiamiento.

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

4.2 Métricas

- **Buffer de liquidez**

El buffer de liquidez establecido en el Banco a partir del 2023 consiste en un mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contra cíclico con relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo.

Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un buffer mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen límites tanto en moneda nacional como en moneda extranjera de manera independiente. Ambos valores son revisados y actualizados mensualmente por el equipo de Riesgo Financiero mediante el uso de las pruebas de tensión. Al 31 de marzo de 2026, el buffer de liquidez es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.285.450	5.245.313	3.435.311	3.435.311
Buffer de Liquidez MX (**)	1.097.817	1.992.176	716.176	1.372.522

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.453.108	5.699.482	3.675.459	4.645.530
Buffer de Liquidez MX (**)	1.136.608	1.668.442	895.259	951.252

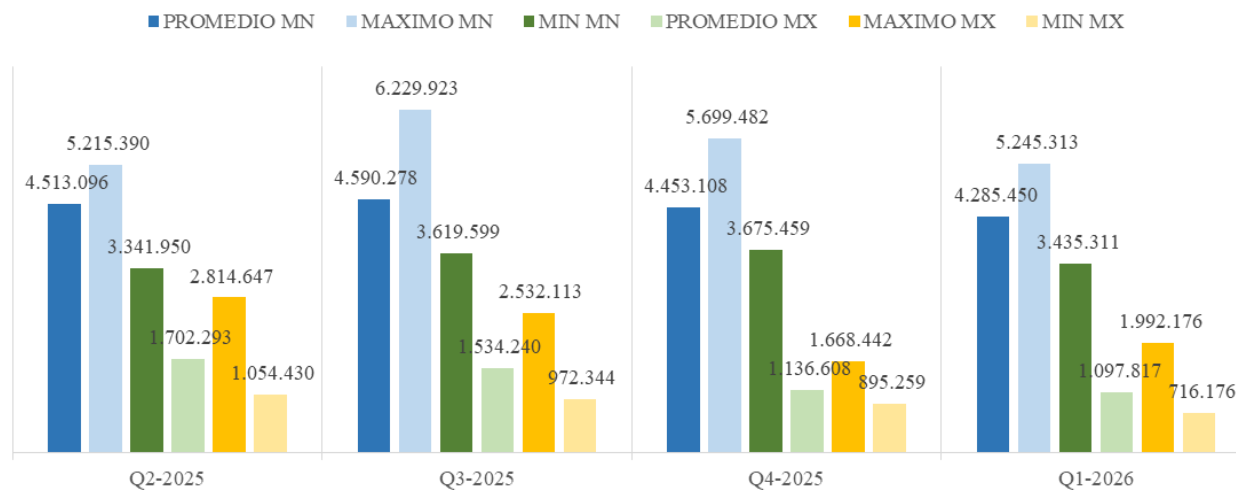
	Al 30 de septiembre de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.590.278	6.229.923	3.619.599	4.185.040
Buffer de Liquidez MX (**)	1.534.240	2.532.113	972.344	1.667.357

	Al 30 de junio de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.513.096	5.215.390	3.341.950	4.206.194
Buffer de Liquidez MX (**)	1.702.293	2.814.647	1.054.430	2.040.609

(*) Cifras en millones de pesos

(**) Cifras en miles de dólares

Evolución Buffer de liquidez al 31 de marzo de 2026
Cifras en millones de pesos/ miles de dólares respectivamente



- **Ratio de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, LCR)**

Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés de liquidez de 30 días. Este indicador posee un límite de carácter normativo e incrementó a 100% a partir de junio 2022. Su forma de medición es de ALAC sobre egresos netos, donde las diferentes partidas poseen distintos ponderadores.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco contaba con un LCR de consolidación Global de 134,5% y 138,6% respectivamente, sobre el límite requerido dado la norma vigente.

	Al 31 de marzo de 2026			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	141,9%	150,3%	134,5%	134,5%

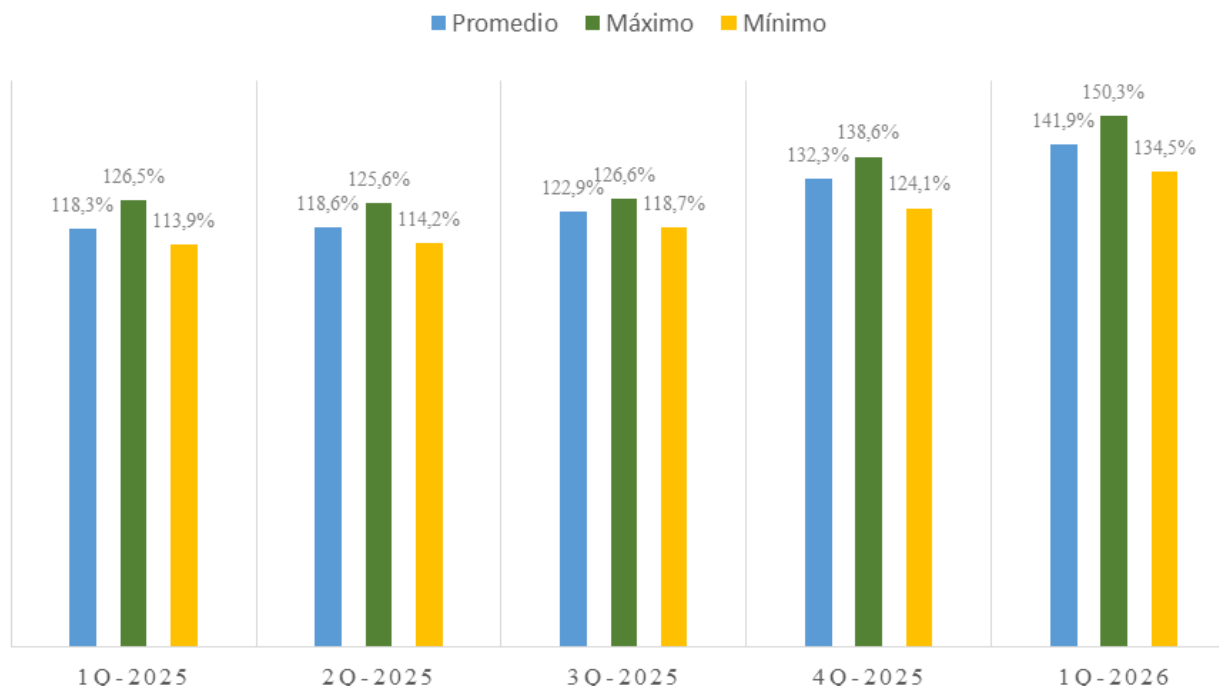
	Al 31 de diciembre de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	132,3%	138,6%	124,1%	138,6%

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Evolución LCR al 31 de marzo de 2026



- Ratio de Financiamiento Estable (Net Stable Funding Ratio, NSFR)**

Este indicador está diseñado para abordar los desajustes de liquidez a largo plazo, y cubre todo el balance ofreciendo incentivos para que las instituciones financieras utilicen fuentes estables de financiación. Se mide dado el Financiamiento estable disponible (FED) sobre el Financiamiento estable requerido (FER), siendo el primero la proporción de recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables. El FER en cambio, corresponde al valor contable de los activos en función de las características de liquidez y vencimientos residuales.

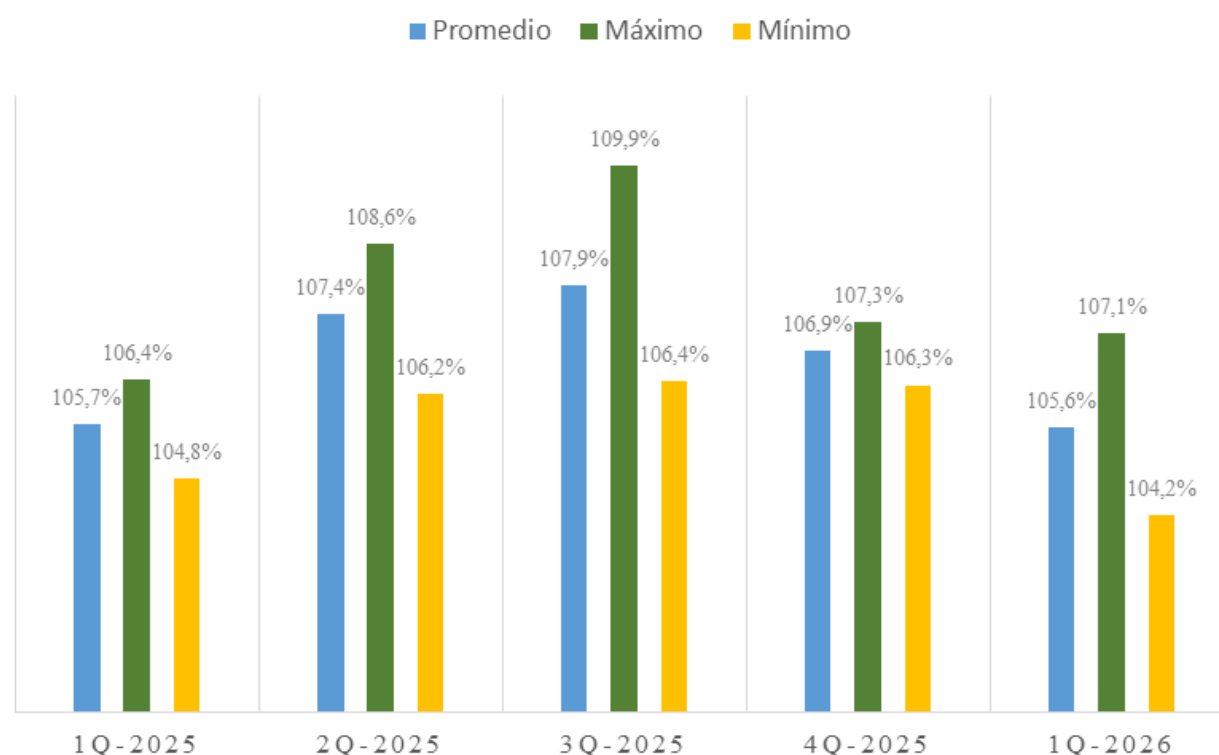
Actualmente, este indicador posee un límite normativo de 90%, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025 en su consolidación Local. Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco situaba su NSFR de consolidación Global de 104,2% y 106,3% respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026				
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	105,6%	107,1%	104,2%	104,2%

Al 31 de diciembre de 2025				
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	106,9%	107,3%	106,3%	106,3%

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

Evolución NSFR (consolidado global) al 31 de marzo de 2026



- Indicadores de alerta temprana de liquidez**

El Banco cuenta con un set de alertas tempranas que permiten capturar tendencias negativas en los mercados o en la estructura de balance. Se les da seguimiento tanto a variables de mercado como a información que se desprende del balance del Banco. Los premios de liquidez de financiamiento en bancos locales, o el incremento de la volatilidad de los precios de mercado, son algunas de las variables de mercado a las que se destacan. Por otro lado, tasas de fuga de depósitos a la vista o déficit en la renovación de depósitos a plazo es información del balance relevante entre otros elementos de seguimiento periódico.

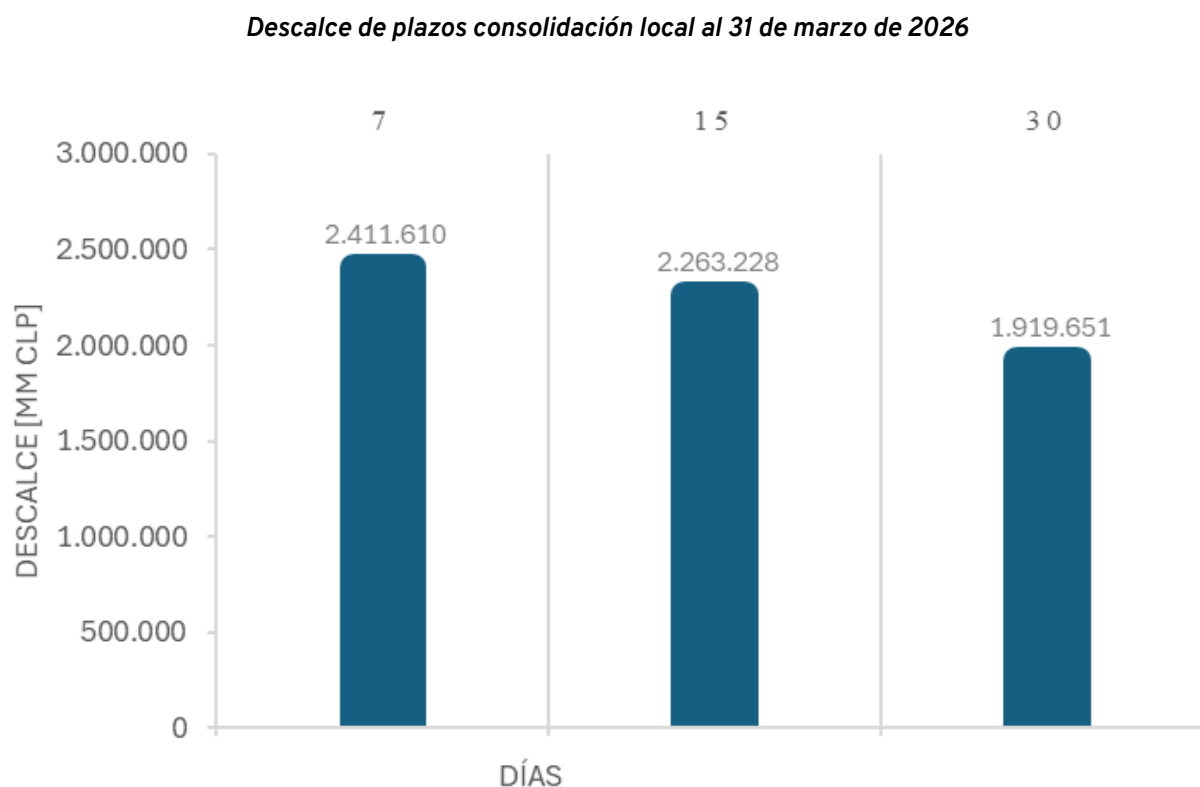
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

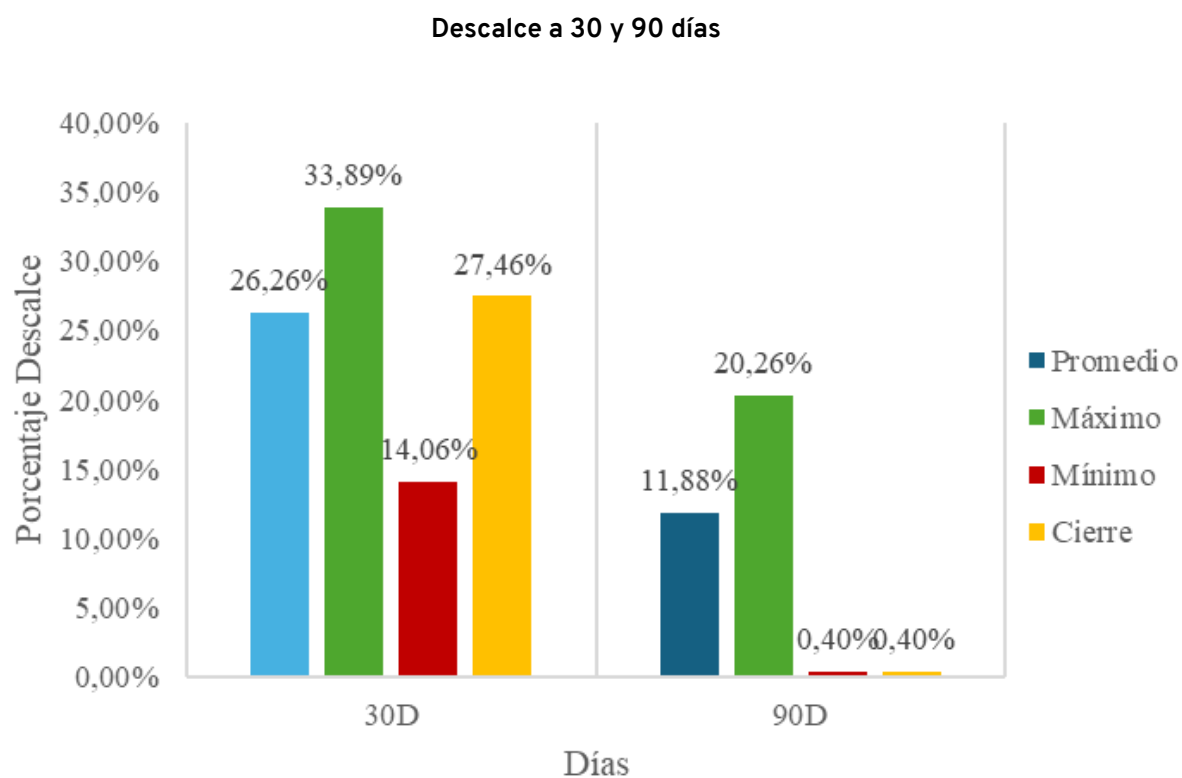
Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- **Descalce de plazos**

El descalce es la métrica que determina la diferencia entre Egresos e Ingresos de los flujos de las principales partidas del Banco. Para su determinación se consideraron flujos ajustados, es decir, considerando modelos comportamentales para algunas partidas. En este sentido, por ejemplo, se consideran los pasivos asociados a vistas financieras y no financieros considerando como saldo a la vista la parte inestable y la parte estable según su comportamiento. A continuación, se presenta el descalce de plazos a 7, 15 y 30 días en el caso de la versión local considerando flujos ajustados.

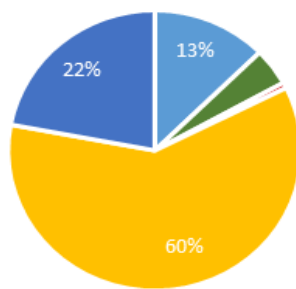


Adicionalmente, se presentan las métricas relevantes para el descalce a 30 y 90 días para la versión individual:



Adicional a las métricas anteriormente mencionadas, es importante destacar la distribución en los Activos Líquidos de alta calidad que posee el Banco para una gestión de liquidez óptima:

Composición de Activos Líquidos al 31/03/2026



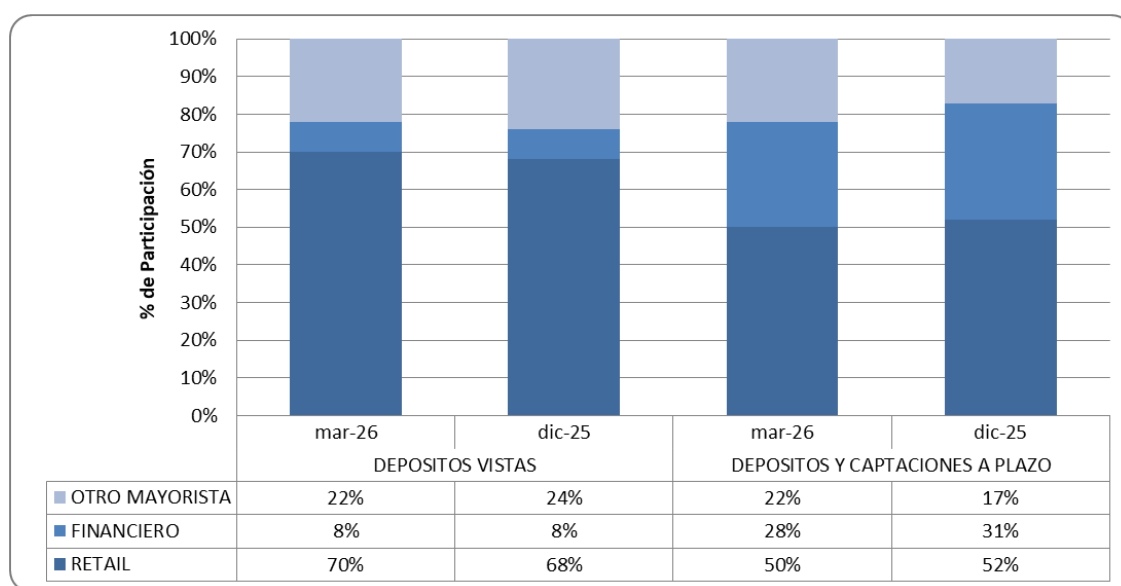
- Depósitos vista y overnight en Banco Central Local
- Efectivo en Caja
- Encaje
- Instrumentos Financieros no derivados emitidos Banco Central y Tesorería
- ALAC N2 (*)

(*) Los ALAC N2 son activos de alta liquidez secundaria (como bonos corporativos de alta clasificación) que integran la reserva de seguridad del banco. A diferencia del Nivel 1, están sujetos a castigos en su valoración (haircuts) y topes de concentración para mitigar riesgos de mercado en escenarios de estrés.

- **Concentración de Depósitos y Captaciones a Plazo**

A continuación, se presenta la concentración por contrapartes para las partidas de vistas y depósitos a plazo.

Composición de Contrapartes por Principales Pasivos al 31/03/2026
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



- **Vencimiento de pasivos no derivados y derivados**

Para más detalle de vencimientos véase la nota N.º 45 - Vencimiento Contractual según sus plazos remanente de activos y pasivos financieros.

5. EJERCICIOS DE PRUEBAS DE TENSION DE RIESGO FINANCIERO

Las pruebas de tensión son herramientas de medición de riesgo diseñadas con el objeto de comprender con un mayor grado de profundidad el perfil y la dinámica de los distintos riesgos de mercado y liquidez asociados a los libros de Negociación y de Banca en lo que respecta a:

- Medición del impacto de movimientos extremos en los mercados (prospectivos, hipotéticos, históricos e idiosincráticos)
- Medición en forma aislada del impacto de un componente de riesgo particular/específico
- Medición de una interdependencia dinámica entre los factores de riesgos relevantes

Las pruebas de tensión tienen como objetivo identificar vulnerabilidades financieras en la estructura de balance y libro de trading frente a situaciones de baja probabilidad, pero plausibles o escenarios de riesgo que se visualicen en un horizonte de corto plazo. El análisis separa los impactos en aquellas posiciones que afectan la cuenta de resultados de aquellas que afectan las cuentas de patrimonio.

El alcance y los criterios para el desarrollo de las pruebas de tensión están dados por:

- Limitaciones de los enfoques metodológicos utilizados: estos enfoques intervienen en el cálculo de los shocks a aplicar en los distintos escenarios y sus limitaciones corresponden a la obtención de las curvas shockeadas que son modeladas a partir de factores macroeconómicos. Por ende, existe un margen de tolerancia de cómo esta modelación de curvas pueda quedar explicada por factores macroeconómicos.

Para los escenarios de tensión de liquidez estos están configurados, por un lado, mediante la calibración de precios y medidas de tensión del sistema (monitor de condiciones de mercado), así como de impactos de corto plazo (30 días y 90 días) en la estructura de balance.

El monitor de mercado se calibra mediante la estimación de los niveles de precios en los cuales se estima el escenario de tensión. Para el caso de los escenarios históricos, el argumento base es la información histórica y estimación de impactos de la crisis, mientras que para el caso de los escenarios prospectivos el análisis se basa en los riesgos propios de la industria bancaria, que se incluyen con información para sensibilizar escenarios y visión de riesgo es primordial.

Por otra parte, los cambios en la estructura de balance se proyectan como escenarios de estrés, y en ningún caso las estimaciones obedecen exclusivamente a mediciones históricas. Dependiendo del nivel de criticidad de las condiciones de mercado estimadas para cada escenario, se proyectan estimaciones conservadoras de tasas de fuga y movimientos del balance. En general cuando mayor es la criticidad estimada para cada escenario, mayor es la tasa de fuga asociada a las fuentes de financiamiento. Además, dependiendo de las características del depositante y la estimación de la estabilidad de los depósitos, las tasas de fuga se modelan con distintos movimientos y sensibilidades frente a escenarios de estrés.

- La capacidad del Banco para absorber pérdidas potenciales se encuentra contenido dentro del apetito por riesgo establecido y de los planes de acción que el Banco posee para modificar su perfil de riesgos
- Planes de acción: Como medida financiera preventiva, el Banco constituye la barrera de liquidez, que representa el nivel mínimo de activos líquidos evaluados para asegurar liquidez aún en eventos de iliquidez extremos, calibrados con el nivel de tensión que el sistema evidencia. Adicional a lo anterior, para tomar acciones ante cualquier contingencia de liquidez, el Banco tiene el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual sesiona con un comité de contingencia de liquidez (CCL). El CCL debe considerar diversas fuentes de fondos para enfrentar una crisis de liquidez. El set acciones tentativas, visualizadas antes de la realización de un escenario de riesgo, pueden considerar:
 - a) Subordinar cartera de trading ante declaraciones de necesidades de liquidez. El monto puede variar de acuerdo con las consideraciones del comité, pudiendo ser utilizada la totalidad de la cartera para fines de liquidez en caso de contingencia.
 - b) Gestionar fuentes de financiamiento. Estimular levantamiento de fondos con precios adecuados en el caso de declaración de contingencia.
 - c) Condiciones para hacer FPL y Repos con el Banco Central. Gerencia de Liquidez gestionará a discreción la utilización de facilidades con el Banco Central de Chile.
 - d) Estimular Ventas con pacto, Repo y financiamiento vía TRS cuando sea factible. Monitorear activos para financiar la contingencia. Monitoreo disponible potencial de Papeles Barrera, Monitoreo Activos Líquidos emitidos en el Extranjero, en carteras del Banco, Miami Branch y City National Bank.
 - e) Utilización de líneas interbancarias locales e internacionales. Se evaluarán costos y facilidades de utilización de las líneas disponibles.
 - f) Utilización window discount FED. Monitoreo semestral de Capacidad de levantamiento de fondos con FED window discount.
 - g) Venta de cartera de colocaciones sujeta a evaluación de comité de contingencia.

5.1. Análisis de escenarios

El análisis de escenarios constituye una herramienta de gestión prospectiva diseñada para evaluar la resiliencia del balance ante eventos de baja probabilidad y alto impacto. A través de metodologías que combinan el juicio de expertos, antecedentes históricos y técnicas econométricas, el Banco busca cuantificar su exposición ante perturbaciones sistémicas que excedan el comportamiento normal de la cartera.

Para asegurar una medición integral de los riesgos de Mercado y Liquidez, el marco de análisis se estructura sobre tres ejes fundamentales:

- **Gestión del Libro de Banca:** Los escenarios modelan la dinámica entre las tasas nominales de corto y largo plazo frente a la inflación (TPM Real). El impacto se captura mediante shocks en diversos horizontes temporales, reflejando cambios en las expectativas de precios y su efecto directo en el margen financiero y el valor económico del patrimonio.
- **Gestión del Libro de Negociación:** Se analizan las variaciones en precios relativos y flujos de instrumentos derivados, gatillados por diferenciales de tasas externas e internas. Este enfoque permite identificar vulnerabilidades ante cambios bruscos en las expectativas de mercado que afecten la valoración de las posiciones de tesorería.
- **Dinámica de Liquidez:** Complementariamente, se modelan escenarios de fuga sobre las principales cuentas del balance y partidas fuera de balance. Este ejercicio permite proyectar salidas de caja esperadas y medir la capacidad de respuesta del Banco para cubrir sus obligaciones ante una contracción del fondeo.

Este enfoque integrado permite a la Alta Administración anticipar la erosión de valor en sus activos y la presión sobre sus fuentes de fondeo, garantizando que el apetito de riesgo sea consistente con la capacidad de respuesta ante los siguientes escenarios definidos:

I. Escenario Histórico

Este escenario se fundamenta en la replicación de crisis financieras globales previas que han generado una disrupción severa en los mercados de capitales y una estrechez de liquidez sistémica. Su objetivo es evaluar la resiliencia del Banco ante eventos de contagio internacional, caracterizados por una alta correlación en la caída del precio de los activos, el cierre de los mercados de financiamiento mayorista y una volatilidad extrema en los tipos de cambio, permitiendo validar la capacidad de respuesta del banco frente a patrones de estrés ya observados y documentados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

II. Escenario Adverso

Este escenario modela una recesión económica profunda originada por choques mixtos, tanto externos como domésticos, que impactan la demanda agregada y los sectores clave de la economía local. Se enfoca en capturar el deterioro estructural del entorno macroeconómico, analizando cómo la contracción del producto y las presiones inflacionarias derivadas de la depreciación cambiaria afectan simultáneamente el valor de los activos en el libro de banca y la estabilidad de las fuentes de fondeo en un horizonte de mediano plazo.

III. Escenario Dinámico

Diseñado específicamente para la gestión del riesgo de mercado, este escenario proyecta shocks de máxima adversidad estadística sobre la estructura actual de tasas de interés, seleccionando aquellos movimientos mensuales que se sitúan en los extremos de la distribución de probabilidad (percentiles de estrés). Su propósito es medir la sensibilidad inmediata de la cartera ante variaciones en las curvas de rendimiento, asegurando que el banco mantenga una sólida posición frente a cambios bruscos en las expectativas de mercado que afecten la valoración. Se consideran cinco años de variaciones mensuales de tasas para el cálculo de los impactos (percentil 1% y 99%).

IV. Escenario Idiosincrático

Diseñado específicamente para la gestión del riesgo de liquidez, este escenario simula una crisis de confianza focalizada exclusivamente en la institución, gatillada por factores no sistémicos o eventos reputacionales. El análisis se centra en identificar la vulnerabilidad de las partidas del balance y fuera de balance ante una fuga acelerada de depósitos y la pérdida de acceso a líneas de crédito interbancarias, basándose en el comportamiento histórico del banco y en metodologías econométricas que reflejan sus características propias de riesgo.

5.2. Resultados e impactos

- **Riesgo de Mercado**

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los libros de banca y negociación, distinguiendo los efectos en la cuenta de resultados de los efectos sobre el capital del Banco.

Resumen resultados Libro Banca al 31 de marzo de 2026, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden para los próximos 12 meses)

Libro Banca	Inflación	Reprecio	P&L	Presupuesto 2025	T%
Histórico	(10.057)	12.579	2.522	48.602	5,00
Adverso	(9.547)	1.742	(7.805)		(16,00)
Dinámico Perc. 1%	14.066	(7.368)	6.698		14,00
Dinámico Perc. 99%	(18.437)	18.536	(99)		-

Resumen resultados Libro Negociación al 31 de marzo de 2026, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Trading	Resultados	Presupuesto 2026	T%
Histórico	(1.329)	53.829	(2%)
Adverso	(13.857)		(26%)
Dinámico Perc. 1%	3.946		7%
Dinámico Perc. 99%	(3.575)		(7%)

Balance - Libro Negociación	P&L	Presupuesto 2026	T%
Histórico	1.660	48.602	3%
Adverso	(6.707)		(14%)
Dinámico Perc. 1%	694		1%
Dinámico Perc. 99%	(5.448)		(11%)

Resumen resultados carteras Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 31 de marzo de 2026,
cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral - Consolidado	Patrimonio	Presupuesto 2026	T%	Efecto T/C (P&L)
Histórico	26.053	3.728	699%	84.387
Adverso	20.312		545%	36.051
Dinámico Perc. 1%	61.492		1.650%	-
Dinámico Perc. 99%	(52.990)		(1.421%)	-

Los efectos en Patrimonio corresponden a los movimientos en tasas de descuento. Mientras que los efectos que se muestran en resultados están ligados directamente al riesgo del tipo de cambio en la cartera de inversiones.

Las coberturas de Fair Value corresponden a las estrategias de flotar el riesgo base de bonos activos, cuya tasa de interés es fija y su moneda es extranjera.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Las cifras presentadas en Patrimonio corresponden a los movimientos en tasas de descuento en adición con coberturas Fair Value.

Resumen resultados carteras Banco al 31 de marzo de 2026, cifras en millones de CLP (Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Escenario	P&L	Patrimonio	Total Económico
Histórico	2.853	26.053	28.906
Adverso	(28.369)	20.312	(8.057)
Dinámico Perc. 1%	11.338	61.492	72.830
Dinámico Perc. 99%	(8.924)	(52.990)	(61.914)

Efecto en P&L	Libro Banca	Libro Negociación	Total Resultado
Histórico	2.522	331	2.853
Adverso	(7.805)	(20.564)	(28.369)
Dinámico Perc. 1%	6.698	4.640	11.338
Dinámico Perc. 99%	99	(9.023)	(8.924)

Efecto en Patrimonio	Portafolio Banco	Total Patrimonio
Histórico	26.053	26.053
Adverso	20.312	20.312
Dinámico Perc. 1%	61.492	61.492
Dinámico Perc. 99%	(52.990)	(52.990)

- **Riesgo de Liquidez**

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los efectos provocados en la liquidez del Banco, en cada uno de los escenarios:

Necesidades Adicionales de Fondos por liquidez 30 y 90 días al 31 de marzo de 2026 (Cifras en Miles de Millones de CLP)

Escenario	Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Líquidos Disponibles	Necesidades de Liquidez
Histórico	2.439	4.025	6.669	-
Adverso	1.589	2.155	6.669	-
Idiosincrático	3.748	5.063	6.669	-

Período de Supervivencia: De los datos obtenidos para la prueba de tensión de liquidez del Banco se puede observar que el periodo de supervivencia para dos de los tres escenarios es de más de 90 días.

6. RIESGO DE CRÉDITO

Se define como riesgo de crédito a la probabilidad de que una determinada contraparte no pueda reintegrar los recursos entregados por la institución acreedora en las condiciones originalmente pactadas, generando, como consecuencia, la pérdida de una parte o del total del monto prestado o de los intereses convenidos. Este incumplimiento puede ser por capacidad, disposición, transferibilidad o convertibilidad.

Asimismo, existen subriesgos que nacen de condiciones contractuales con clientes, pero que no necesariamente se generaron por un desembolso monetario desde el Banco. En resumen, el riesgo de crédito es la suma de los riesgos de pago, riesgos contingentes, riesgos de mercado y contraparte, riesgo de posiciones *overnight* y riesgo de *settlement*.

El Banco asume el riesgo de crédito completo mientras esté vigente la obligación del cliente o contraparte. El riesgo se extingue con el pago total del capital, los intereses y los reajustes.

6.1. Gobierno del riesgo de crédito

En el Banco, el gobierno del riesgo de crédito está determinado por la interacción de las diversas áreas, así como por las instancias donde participan el Directorio y la Alta Dirección. Los principales roles y responsabilidades en el ámbito de la gobernanza del riesgo de crédito son los siguientes:

- **Comité Ejecutivo del Directorio:** el Directorio, a través de esta instancia es responsable de aprobar las políticas generales de riesgo; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos.
- **Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo:** Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando estas llegan a niveles críticos y solicita que se adopten las medidas pertinentes para evitar que se sobrepasen los límites establecidos para dichos indicadores.
- **Gerencia de Riesgo de Crédito:** depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo y tiene los siguientes objetivos y responsabilidades; ejecutar proceso de originación al amparo del marco de tolerancia y políticas de riesgo, colaborar con los equipos comerciales en la configuración de negocios, seguimiento de los deudores, levantamiento de alertas tempranas (visitas, información financiera, comportamiento, etc.) y ejecución de las estrategias definidas.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- **Instancias resolutorias de crédito:** El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, esta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

La gestión de riesgo de crédito es un proceso continuo en el que interactúan diversas áreas, cuyas funciones están entrelazadas para el desarrollo de una cadena de gobierno y gestión.

Principales equipos y sus funciones

- **Equipos comerciales / Estrategia de Riesgo:** evalúan y establecen la configuración crediticia inicial de los clientes de acuerdo con el marco de políticas vigente. Tienen también la responsabilidad de recabar y validar información para la evaluación crediticia e ingreso en los sistemas; resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo; verificar la documentación de curse y las condiciones de aprobación; dar permanente seguimiento y procurar la adecuada calificación de su cartera.
- **Riesgo Originación:** responsable de la ejecución y optimización permanente del proceso de originación, al amparo del marco de tolerancia, políticas y apetito por riesgo. Este equipo debe resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo de estas; asegurar y ejecutar una adecuada integración al proceso de seguimiento y cobranzas; participar en los Consejos Estratégicos de Riesgo, de Tolerancia, de Riesgo de Modelos y Comités de Crédito.
- **Políticas:** responsable de la administración, redacción, renovación y control de adherencia de las políticas del Banco. Las políticas de crédito son presentadas y autorizadas anualmente por el directorio.
- **Seguimiento:** responsable de dar seguimiento al portafolio y sus deudores, así como de la adherencia a las estrategias de riesgo.
- **Calificación:** su función es interpretar adecuadamente la normativa de calificación para clientes de cartera individual y asegurar su correcta aplicación en el Banco. Asimismo, el equipo debe velar por la correcta constitución de provisiones para la cartera individual.
- **Fiscalía:** es responsable de informar sociedades y poderes de los clientes, personas jurídicas, para poder actuar. Debe generar documentación que permitan el respaldo legal de los cursos de operación (pagarés, solicitudes de crédito, etc.); informar garantías y confeccionar la documentación necesaria y la correcta constitución cuando corresponda.
- **Cobranza:** su función es hacer seguimiento y ejecución de los procesos de cobranza para clientes con alta morosidad.
- **Fábrica de Modelos:** responsable de la elaboración de modelos de riesgo para apalancar decisiones de proceso de crédito integral (originación, seguimiento y cobranza) y en todos los segmentos de clientes (Personas, Pyme y Wholesale & Investment Banking). Asimismo, debe generar modelos para la gestión de riesgos no financieros entre lo que destaca la prevención de lavado de activos y gestión de riesgos operacionales. Asimismo, el área es la responsable de la administración de datos de riesgo.
- **Gestión integral de riesgo de modelos:** unidad que efectúa controles y pruebas independientes destinadas a asegurar que los modelos construidos para la gestión del riesgo de crédito cumplen con los estándares deseados y con el propósito para el cual se diseñaron. Asimismo, tiene el rol de certificar los modelos asociados a las provisiones por riesgo de crédito.
- **Operaciones (ACA):** responsable de asegurar que el curse de las operaciones se realice conforme a los criterios aprobados por el resolutor del crédito, validando, entre otras cosas, la vigencia, los márgenes y las condiciones.
- **Explotación de políticas:** área responsable de los procesos de carga de márgenes y dueña de los sistemas de control de límites.

6.2. Metodologías de medición del riesgo de crédito

De acuerdo con lo señalado en el capítulo B 1 del CNCB, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

El Banco cuenta con una serie de modelos que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones. De acuerdo con la norma ya señalada, los modelos de provisiones se dividen entre los de cartera individual o bien de cartera grupal. Estos modelos, así como otros de gestión, son gestionados a través de una estructura gobierno madura, cuyos componentes son:

- **Políticas y Reglamentos:** establecen claramente los roles y responsabilidades de cada unidad que interviene en este proceso. Los principios de guía son el control por oposición y el hecho que la gestión se basa en tres líneas de defensa. Estas políticas y reglamentos establecen también las rutas de aprobación de los modelos de acuerdo con su riesgo inherente.
- **Estructuras Colegiadas:** Los distintos consejos que ofician como instancias de aprobación, así como también donde se toman medidas correctivas y de alineamiento para garantizar la correcta gestión del riesgo implícito en el uso de modelos son: El Consejo Técnico de Modelos, el Consejo de Riesgo de Modelos, el Comité de Dirección y el Comité Ejecutivo (Directorio). Las instancias necesarias para aprobación quedan determinadas por el Riesgo Inherente del modelo a aprobar.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- Las Unidades que participan en la Gestión de Modelos están divididas en tres líneas de defensa:
 - Primera Línea: en esta línea se encuentran los equipos que desarrollan las soluciones analíticas, monitorean los modelos implementados, despliegan en los sistemas Banco dichas soluciones (TI) y las unidades de negocios que usan dichos resultados y los integran a la gestión. Su objetivo es asegurar la transparencia y la sustentabilidad del modelo a través de todo su ciclo de vida.
 - Segunda Línea: en esta línea se encuentra la Unidad de validación, quien con pruebas independientes (proporcionales al riesgo inherente del modelo) asegura que el modelo se estimó sin fallas y que tiene una aproximación metodológica adecuada. Se preocupa de realizar pruebas para asegurar el correcto funcionamiento del modelo una vez productivo, así como el cumplimiento del marco normativo interno. Su objetivo es desafiar las soluciones diseñadas.
 - Tercera Línea: esta función la realiza Contraloría, es la responsable de asegurar que tanto la primera y segunda línea tienen adherencia al marco de gestión declarado, así como los direccionamientos del Regulador y la política interna.

6.3. Apetito de riesgo de crédito

El marco de apetito al riesgo establece los límites dentro de los cuales la Administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios del Banco, optimizando la relación riesgo-retorno. A través de este, se busca comprender los riesgos a los que están expuestos el Banco y sus filiales para administrarlos proactivamente.

El marco conceptual del apetito de riesgo se define a partir de los siguientes elementos: (1) Declaración de tolerancia al riesgo corporativo, (2) Gobierno y monitoreo de los indicadores de tolerancia al riesgo e (3) Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves.

Contar con un marco de apetito de riesgo permite asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemáticamente de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la Alta Administración y Directorio.

Distintas áreas y comités del Banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

La revisión del marco de apetito es un proceso que se realiza anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el Banco y el sistema financiero. Mediante este proceso se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).

Adicionalmente, existe un proceso de seguimiento y monitoreo mensual de indicadores de apetito de riesgo, donde se distinguen las siguientes actividades:

- Monitoreo, revisión y consolidación de informes de tolerancia al riesgo del Banco y filiales
- Revisión y seguimiento de planes de acción asociados a indicadores en riesgo
- Envío de informe de resultados a dueños de riesgos
- Reporte del seguimiento mensual de indicadores de apetito de riesgo al Consejo de Apetito de Riesgo y al comité en nivel ejecutivo que correspondan (Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Activos y Pasivos, entre otros)
- Envío de informe de apetito mensual al Comité de Dirección (CDD) y Directores.
- Presentación del estado del apetito de riesgo corporativo y la situación de planes vigentes en el Comité de Finanzas y Riesgo.

Figura N° 1: Esquema de seguimiento mensual y monitoreo de indicadores de tolerancia al riesgo



Los grupos de riesgos materiales gestionados bajo el marco de apetito son los siguientes: créditos, mercado y contraparte, liquidez, operacional, cumplimiento, estratégico, adecuación de capital, reputacional, modelos y riesgo ASG.

Para el caso de riesgo de crédito, corresponden a las pérdidas económicas que asumen el Banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el Banco y sus filiales, su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.

6.4. Cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados según Art.84 N°2 de la Ley General de Bancos y RAN 12-4.

De acuerdo con el artículo 84 de la Ley General de Bancos, la calificación de deudores relacionados que afecta tanto a personas naturales como jurídicas con el Banco se produce cuando:

- a) Posee una participación directa, indirecta o a través de terceros, en la propiedad de la institución superior o igual al 5% sobre el capital.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

- b) Participa en la gestión de la entidad: correspondiente a aquellas personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, ejercen algún grado de control sobre las decisiones de la entidad o de cualquiera de sus sociedades filiales. Se considera que ejercen esta influencia los directores, el gerente general, el subgerente general, los gerentes y subgerentes, los agentes y las personas que son apoderados generales o se desempeñan como asesores del directorio, de un comité de directores o de la gerencia, como también el fiscal, el abogado jefe y el contralor.

El límite global para todos los créditos otorgados a grupo de personas relacionadas al Banco por propiedad o gestión al 31 de marzo de 2026 es del 4,87%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Marzo-26 % sobre pat. efectivo	Marzo-26 MM\$
Exposición total por gestión o propiedad	100%	4,87%	456.427
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (sin garantía)	5%	1,66%	156.008

6.5. Garantías Colaterales y otras mejoras crediticias obtenidas

La máxima exposición al riesgo de crédito se ve reducida por las garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. Por lo tanto, la constitución de garantías a favor del Banco es un mecanismo necesario, pero no suficiente para el otorgamiento de un crédito; por lo tanto, la aceptación del riesgo por parte de Banco requerirá la verificación de otras variables tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

El Banco cuenta con procedimientos robustos para la gestión y valorización de sus garantías colaterales, para lo cual cuenta con un reglamento interno, aprobado por la Gerencia de Riesgo Corporativo.

A continuación, se describe cómo es el proceso de tasaciones en el Banco:

El valor de tasación corresponde al valor que se asigna al bien para recibirlo en garantía, al momento de solicitarse la tasación, a un valor de mercado vigente, sumado a los riesgos de eventuales fluctuaciones de precios y dificultades para enajenar el bien en caso de tener que ser liquidado, por incumplimiento por parte del deudor.

Por tanto, el valor obtenido por el tasador está dado tomando en consideración los diferentes antecedentes recopilados para su evaluación teniendo en cuenta los valores reales de transacción, “valor de oferta según mercado”, así como antecedentes complementarios de arriendos o de fabricación de bienes de similares características y condiciones, existente en el mercado al momento de tasar, excluyendo consideraciones a partir de meras expectativas en cuanto a mejoramiento de las condiciones a futuro.

6.5.1 Tipos de garantías

Las garantías se pueden agrupar entre garantías reales y garantías personales, dentro de las primeras se encuentran:

- Bienes Inmuebles

Son las cosas que no pueden ser transportadas de un lugar a otro como por ejemplo los terrenos, se consideran también inmuebles las cosas u objetos que se adhieren permanentemente, a las que no pueden transportarse, como los edificios de material sólido, los puentes, alcantarillas, pozos, túneles, acueductos, etc.

- Bienes Muebles

Bajo esta denominación se entienden los bienes trasladables tales como maquinarias, vehículos o cualquier otro activo de la empresa que no cumpla con ser inmueble.

- Garantías financieras

Corresponden a documentos representativos de valor tales como depósitos a plazo, prenda sobre fondos mutuos, stand by credit letter u otros instrumentos financieros cuyos emisores sean reconocidos por la CMF.

En las denominadas garantías personales, se incluyen los avales y fianzas solidarias otorgados por personas naturales o jurídicas para respaldar operaciones crediticias de terceros.

6.5.2 Metodología de Tasaciones

El Banco utiliza diversas metodologías para determinar el valor de la tasación tales como el método comparativo o valor de mercado, dependiendo del tipo de bien a evaluar.

Independientemente del método de valoración utilizado, se generará el denominado “valor de liquidación” el cual considerará ajustes al valor del bien en garantía de manera de incorporar en él algunos de los siguientes aspectos, los cuales pudieran afectar su valor en el futuro:

- Depreciación esperada u obsolescencia
- Riesgo por Fluctuación de Precios
- Gastos de Ejecución y costos comercialización
- Crisis económica, social, sanitaria o bélica

7. RIESGO OPERACIONAL

El Banco ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea en concordancia con el Capítulo 1-13 de la RAN, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico, riesgo legal y riesgo de cumplimiento normativo. Adicionalmente, el Banco ha considerado en la definición el riesgo reputacional como un riesgo independiente a gestionar.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos del Banco.

7.1 Descripción de las políticas de riesgo operacional

La Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión del riesgo operacional del Banco el cual contiene los siguientes elementos: gobernabilidad, la cual es realizada mediante el actuar de los comités definidos en esta política con el fin de construir una gestión y cultura robusta del riesgo operacional; proceso de identificación y gestión del riesgo operacional en forma continua; medición del riesgo; estrategias para la mitigación del riesgo; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo claros roles y responsabilidades sobre la base del enfoque de las tres líneas.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una cultura de riesgo en todos los Colaboradores del Banco en materia de riesgo operacional.
- El Banco cuenta con un marco para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades el cual es implementado en toda la organización.
- El Banco gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, en el cual todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para el Banco la gestión del riesgo operacional es un elemento fundamental para el logro de la estrategia, a través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación del Banco.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

7.2 Estructura de la gestión del riesgo operacional

La gobernabilidad es fundamental para que la gestión y cultura del riesgo operacional sean robustas. Esta gobernabilidad se realiza mediante el actuar de diferentes comités conformados por directores, alta administración y por las gerencias que conforman la administración en su gestión del día a día.

El detalle de los roles y responsabilidades de los comités indicados en esta política se encuentran descritos en los estatutos aprobados y publicados por cada comité en particular.

a) Comités conformados por Directores

Los comités conformados por directores que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los comités que se señalan a continuación:

Comité Ejecutivo del Directorio

- Responsable de proponer al Directorio la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones, y supervisar su cumplimiento.
- Proponer al Directorio la aprobación del Apetito al Riesgo.
- Aprobación de la estrategia de gestión de riesgo operacional, entendiendo el riesgo operacional como una categoría distinta de los riesgos tradicionales.
- Procurar el establecimiento de una definición de riesgo operacional y reconocerlo como un riesgo gestionable.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

- Responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de riesgo operacional.

Comité de Directores

- Toma conocimiento de los riesgos operacionales informados por la Contraloría, la Gerencia de Riesgo no Financiero, Auditores Externos y otras fuentes, para lo cual examina los planes de acción o medidas que se han definido o se encuentran en ejecución para tales efectos

Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico

El Comité está integrado por cinco Directores y está presidido por el Presidente del Banco.

Este nuevo comité debe conocer el programa de gestión de los riesgos operacional y tecnológico del Banco, así como los resultados de su ejecución.

La información se presenta de la siguiente forma:

- Apetito de riesgo, evolución de indicadores y gestión de planes de acción para que los riesgos se encuentren dentro del apetito establecido; y
- Programas de gestión de riesgo operacional y tecnológico, avance, resultados de la ejecución, implementación de planes de acción para la mejora continua y reducción de riesgos.

b) Comités conformados por Alta Administración

Los comités, conformados por el Gerente General y/o gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General, que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los que se señalan a continuación:

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en el Banco y Filiales.

Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del Cumplimiento Corporativo en el Banco y Filiales.

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información de Bancos

- Comité presidido por el Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de las Unidades de Negocio y de Apoyo y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio (Finanzas, Wholesale, Retail y MACH).

c) Comités conformados para la gestión específica de riesgos operacionales

Los comités que tienen por objetivo la gestión específica de algún riesgo operacional son los que se señalan a continuación:

Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y programa de ciberseguridad.

Comité de Proveedores, Sustentabilidad y Servicios Externalizados

- Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.

Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo

- Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.

d) Gestión de Riesgo Operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de apetito al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

e) Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por este a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento normativo. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo, medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

La Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

- **Gestión de incidentes operacionales**

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíz e implementación de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

- **Seguridad de la información y ciberseguridad**

Se ha implementado un Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información que tiene como objetivo resaltar la relevancia de los datos y la información para el Banco. Dicho sistema de gestión entrega los criterios y lineamientos esenciales, en cuanto a la administración, custodia y uso de la información y medios requeridos para su tratamiento, de manera de velar por su disponibilidad, confidencialidad e integridad.

El Sistema de Gestión de Seguridad de la Información cuenta con una política específica, de la cual se desprenden Reglamentos de Seguridad de la Información, que conforman el marco normativo que entrega los lineamientos de seguridad de la Corporación en materias específicas; haciendo hincapié en los controles, roles y responsabilidades que todas las unidades del Banco deben implementar para lograr el resguardo de la información y los recursos asociados.

Adicionalmente, este sistema de gestión de seguridad ha sido complementado con la utilización de la herramienta Cyber Security Assessment Tool (CAT) del FFIEC, que permite al Banco medir continuamente el nivel de exposición al riesgo de ciberseguridad y la madurez de los controles requerida para mantener dichos riesgos dentro de los niveles aceptables.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

El Banco ha implementado un Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio en el marco Normativo de la Política de Continuidad del Negocio, con el objeto de definir los criterios y procesos esenciales a ser considerados en la elaboración, mantención y prueba de Planes de Continuidad de Negocio, Plan de Recuperación de Desastres y Plan de Gestión de Crisis, con el objeto de limitar los impactos de un evento de desastre, manteniendo los niveles de servicios definidos como tolerables para los clientes y la comunidad.

- **Prevención de fraudes:**

Prevención de Fraude Externo

El Banco ha implementado una estrategia de prevención de fraudes que resguarda el patrimonio de nuestros clientes, del Banco y de la reputación e imagen del Banco. Para ello se refuerzan constantemente los procesos, tecnologías, metodologías y modelos analíticos que permitan verificar la identidad de los clientes en forma robusta, prevenir, predecir y detectar riesgos de fraude, que aseguren, por un lado, una adherencia total a las exigencias regulatorias vigentes, así como también reforzar la cultura y el apego al marco ético en el actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

La estrategia del Banco en el ámbito de riesgos de fraudes se centra además en establecer un sano equilibrio entre las variables de riesgo operacional, por un lado, con la experiencia de los clientes, asegurando que vivan experiencias memorables en el uso de medios de pagos y servicios bancarios.

Prevención de Fraude Interno

El Banco se propone que sus colaboradores vivan permanentemente una cultura de prevención de fraude integral, centrada en los principios y valores que el Banco ha forjado en el tiempo, sobre la base de un permanente rechazo a toda conducta que quiebre la confianza.

Para ello se impulsa una educación continua en temas de fraudes. Una actitud clara y decidida de tolerancia cero al fraude interno, ayuda a prevenir y hacer frente a este tipo de riesgo. En la búsqueda de mantener un riesgo mitigado, se analizan los patrones inusuales de riesgos de fraudes internos, utilizando herramientas y modelos predictivos robustos de prevención y detección de comportamientos atípicos, que permita anticiparse y levantar oportunamente incumplimientos normativos, malas prácticas, debilidades de control y eventuales fraudes internos.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

En las decisiones de contratación de un servicio, se debe cuidar los aspectos de riesgo operacional de manera de prevenir impactos, particularmente cuando se trate de servicios externalizados, de actividades estratégicas o sensibles para la operación del Banco.

Para ello, se ha implementado una Política de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados donde se establece un proceso de clasificación de servicios externalizados, evaluación y monitoreo de servicios y proveedores, que permite gestionar los distintos riesgos en los servicios entregados a terceros.

- **Seguros**

La Corporación tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

- **Procedimientos de seguridad física y controles**

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos, activos de clientes y para sus instalaciones.

- **Prevención de riesgos normativos:**

Gestión de normativa

En el Banco se han implementado procedimientos, programas y procesos que aseguran que todas sus actividades son realizadas con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia, contemplando los procesos de control y monitoreo continuo, respecto de la gestión de diversos riesgos como la Prevención del Delito que asegura el debido cumplimiento de Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas; la Protección de la Libre Competencia; la Protección de los Derechos de Consumidores y la Protección de Datos Personales. Además, cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

Programa de prevención del delito

El Banco cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecida conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes del Banco. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Programa de protección a la libre competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

7.3 Exposición a las pérdidas por eventos de riesgo operacional

Las cifras están en millones de pesos chilenos y corresponden al acumulado entre enero y marzo 2026 y enero y diciembre 2025, respectivamente.

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(61)	1	(60)
Fraude externo	(3.161)	923	(2.238)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(76)	-	(76)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(145)	7	(138)
Daños a activos físicos	(55)	32	(23)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(62)	4	(58)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(92)	41	(51)
Totales al 31 de marzo de 2026	(3.652)	1.008	(2.644)

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(732)	16	(716)
Fraude externo	(17.701)	5.653	(12.048)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(461)	3	(458)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(823)	36	(787)
Daños a activos físicos	(198)	139	(59)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(717)	495	(222)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.209)	130	(1.079)
Totales al 31 de diciembre de 2025	(21.841)	6.472	(15.369)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

a) Estrategia y objetivos de capital regulatorio

La administración del capital del Banco busca garantizar: (i) un nivel de adecuación de capital en el corto, mediano y largo plazo, (ii) una rentabilidad acorde a los riesgos asumidos por las unidades de negocios, (iii) el cumplimiento de los objetivos financieros estratégicos y (iv) el cumplimiento de límites internos y el marco regulatorio.

Para ello, periódicamente se generan, analizan y reportan a los órganos de gobierno relevantes (Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité Ejecutivo y Directorio) los principales indicadores asociadas a la gestión de capital y se levantan los planes de acción necesarios.

El Banco define su objetivo de capital considerando el nivel de patrimonio efectivo que la entidad considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios.

Desde diciembre de 2025, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio es de 12,5%, considerando la aplicación íntegra del calendario de implementación de Basilea III en Chile, que contempla el 100% del colchón de conservación y el 100% del cargo por importancia sistémica.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 bajo los lineamientos de Basilea III:

	Capital CET1	Capital AT1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,500	1,500	2,000	8,000
Pilar II	0,000	0,000	0,000	0,000
Cargo sistémico (1)	1,500	0,000	0,000	1,500
Colchón conservación	2,500	0,000	0,000	2,500
Colchón contracíclico	0,500	0,000	0,000	0,500
Total al 31 de marzo de 2026	9,000	1,500	2,000	12,500

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación total (100% a marzo-26) del cargo total de 1,5% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen en el capítulo 21-11 de la RAN.

	Capital CET1	Capital AT1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,500	1,500	2,000	8,000
Pilar II	0,000	0,000	0,000	0,000
Cargo sistémico (1)	1,500	0,000	0,000	1,500
Colchón conservación	2,500	0,000	0,000	2,500
Colchón contracíclico	0,500	0,000	0,000	0,500
Total al 31 de diciembre de 2025	9,000	1,500	2,000	12,500

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación total (100% a diciembre-25) del cargo total de 1,5% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen en el capítulo 21-11 de la RAN.

b) Políticas y procesos para la gestión del capital

La gestión de capital en Bci se articula sobre la base de los siguientes elementos esenciales, en línea con el capítulo 21-13 de la RAN sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos:

Identificación y evaluación de los riesgos: La Alta Administración ejecuta un proceso corporativo de identificación y evaluación de riesgos, con el objetivo de apreciar los riesgos materiales a los que se encuentran expuestos el Banco y sus filiales.

Marco de tolerancia: se define un marco de tolerancia que asegure la conducción de los negocios dentro de los rangos de riesgo establecidos y aprobados por el Directorio. Los riesgos considerados materiales cuentan con límites y un seguimiento periódico por parte de la Alta Administración.

Determinación de un objetivo interno de capital: El Banco establece un objetivo interno de capital superior a los requisitos mínimos establecidos en el artículo 66 de LGB, que es anualmente revisado y aprobado por el Directorio.

Pruebas de tensión: Se cuenta con un programa de pruebas de tensión corporativo que identifica eventuales vulnerabilidades y permite analizar la capacidad de generación de resultados y sus impactos sobre la adecuación de capital bajo diversos escenarios. Adicionalmente, el Banco cuenta con planes de recuperación de capital que permitan cumplir con los niveles de solvencia objetivos.

Proceso de planificación y seguimiento estratégico corporativo: El proceso de planificación estratégica se desarrolla de forma continua, considerando una reflexión y adecuación de la estrategia, la priorización asignación de recursos, la definición de la planificación financiera con visión prospectiva, la fijación de metas y el seguimiento de los objetivos estratégicos.

Monitoreo y seguimiento: Se establecen sistemas de monitoreo y seguimiento para la evaluación de riesgos que permiten una supervisión efectiva sobre el cumplimiento de los planes de negocios y determinar cómo la incidencia de los cambios en el perfil de riesgo podría traducirse en requerimientos de capital adicionales.

Control interno: La estructura de control interno es una pieza fundamental en el proceso de evaluación de capital. El control efectivo sobre el proceso de evaluación de capital incorpora una revisión independiente, y cuando es requerido, el involucramiento de auditores internos y/o de una empresa de auditoría externa.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

c) Requerimiento externo de capital

El Banco gestiona el capital considerando la definición de los artículos 66 a 66 quinquies inclusive, 55 y 55 bis de la LGB y el capítulo 21-1 de la RAN sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios, y se compone de capital básico (common equity tier 1 capital o CET1), capital adicional de nivel 1 (AT1) y capital de nivel 2 (T2).

El CET1 corresponde a acciones suscritas y pagadas más las otras partidas que forman parte del patrimonio contable de los bancos. La exigencia mínima de capital CET1 atribuible a exigencias de Pilar 1 de Basilea III corresponde a un 4,5% del total de activos ponderados por riesgo (APR).

Los instrumentos computables como capital regulatorio AT1 se definen en el capítulo 21-2 de la RAN, y corresponden a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento. La LGB exige un capital mínimo de 6% de los APR para el capital de nivel 1 (CET1+AT1).

El capital T2 se compone de bonos subordinados y provisiones voluntarias. Para dar cumplimiento a las exigencias de Pilar 1, los bancos deben contar con al menos un 8% de capital regulatorio total (CET1 + AT1 + T2).

Adicionalmente, los bancos deben contar con capital adicional para cubrir exigencias de capital aplicables a bancos de carácter sistémico, como también para dar cumplimiento a exigencias específicas a cada banco enmarcadas bajo Pilar 2.

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan colchones de capital básico: el colchón de conservación y contra cíclico.

Con fecha 1 de abril de 2025, la CMF aprobó mantener la calidad sistémica de seis bancos en Chile, dentro de los cuales se encuentra Bci. Esta calificación se rige a exigencias enmarcadas en la RAN 21-11 que considera los siguientes elementos en su evaluación:

- Tamaño del Banco
- Interconexión con otras entidades financieras
- Dificultad de sustituir al Banco en la prestación de servicios financieros
- Complejidad de su modelo de negocios y estructura operativa

Para el caso del Banco, el cargo de capital básico adicional es de 1,5%, considerando el 100% del requerimiento.

Con fecha 23 de mayo de 2023, el consejo del Banco Central de Chile, acordó activar el requerimiento de capital contracíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo; exigible a partir de mayo de 2024.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes de patrimonio efectivo, es el siguiente:

N°	Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (o)	Consolidado Local (o)
			Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025	Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		85.653.004	81.565.560	60.954.130	58.052.973
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-	3.167.191	2.981.797
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	686.718	613.809	477.742	409.962
4	Equivalentes de crédito	c	(3.733.189)	(3.599.761)	(3.753.541)	(3.602.440)
5	Créditos contingentes	d	6.557.797	5.935.521	4.897.356	4.348.425
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-	-	-
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		87.790.894	83.287.511	58.453.012	55.407.199
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	53.014.744	50.550.820	33.730.528	32.478.992
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	6.984.993	5.854.531	6.600.548	5.560.495
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	4.268.799	4.222.912	3.322.288	3.317.052
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		64.268.536	60.628.263	43.653.364	41.356.539
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		64.268.536	60.628.263	43.653.364	41.356.539
12	Patrimonio de los propietarios		7.571.902	7.444.148	7.571.902	7.444.148
13	Interés no controlador	i	2.261	2.132	3	3
14	Goodwill	j	165.079	160.105	16.935	16.480
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		7.409.084	7.286.175	7.554.970	7.427.671
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	464.708	498.026	402.693	436.684
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		6.944.376	6.788.149	3.985.086	4.009.190
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-	-	-
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		918.718	889.849	918.718	889.849
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		918.718	889.849	918.718	889.849
25	= (18+24) Capital nivel 1		7.863.094	7.677.998	4.903.804	4.899.039
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	223.610	218.977	213.038	213.038
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.431.833	1.424.869	1.431.833	1.424.869
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.655.443	1.643.846	1.644.871	1.637.907
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		1.655.443	1.643.846	1.644.871	1.637.907
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		9.518.537	9.321.844	6.548.675	6.536.946
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	1.606.713	1.515.707	1.091.334	1.033.913
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contracíclico	q	321.343	303.141	218.267	206.783
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	964.028	909.424	654.800	620.348
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-	-	-

- a) Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- b) Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- c) Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- d) Corresponde a la exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- e) Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- f) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
- g) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- h) Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- i) Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- j) Activos que corresponden al goodwill.
- k) Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- l) Para el caso de CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- m) Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- n) Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- o) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- r) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- s) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

N°	Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (i)	Consolidado Local (i)
			Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025	Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
			%	%	%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,910	8,150	6,818	7,236
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requerimientos mínimos	a	3,000	3,000	3,000	3,000
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		10,805	11,196	9,129	9,694
2.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el Banco	a	6,000	6,000	6,000	6,000
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,000	0,000	0,000	0,000
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		12,235	12,664	11,234	11,846
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,500	7,500	7,500	7,500
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		14,811	15,375	15,002	15,806
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,500	9,500	9,500	9,500
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	c	0,000	0,000	0,000	0,000
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón cíclico	b	12,500	12,500	12,500	12,500
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	d	A	A	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia					
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	e	0,422	0,433	0,632	0,656
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	f	20,619	20,991	35,930	35,540
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	13,230	13,109	23,054	22,195
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	h	0,000	0,000	0,000	0,000

- a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en el caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieren enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado esta por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho vals, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.
- b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha de reporte, al valor definido en la nota al, aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- c) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.
- e) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1 8a), 0,6254 si el banco usa metodologías internas (campo T1 8.b), en la estimación de los APRC.
- f) Los bonos subordinados impugnados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- g) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital básico.
- h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 1,0% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valor disminuirá en un 0,5% anualmente de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- i) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben linear estos datos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES**a) Emisión y colocación de bonos**

Durante abril 2026, se realizó la siguiente colocación de Bonos Corrientes en pesos:

Serie	Fecha de colocación	CLP	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIA10925	06-04-2026	10.000.000.000	5,95	01-09-2031
BBCIA30925	06-04-2026	22.000.000.000	6,05	01-09-2032
BBCIA30925	07-04-2026	13.000.000.000	6,10	01-09-2032
BBCIC40925	08-04-2026	26.000.000.000	6,35	01-09-2049
BBCIA30925	10-04-2026	11.000.000.000	5,87	01-09-2032
BBCIC20925	15-04-2026	4.000.000.000	6,08	01-03-2043

Durante abril de 2026, se realizó la siguiente colocación de Bonos Corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIS30223	06-04-2026	150.000	2,01	01-02-2030
BBCIZ40925	08-04-2026	750.000	2,41	08-04-2026
BBCIS30223	14-04-2026	300.000	1,94	01-02-2030

Entre el 1 de abril de 2026 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo**Eugenio von Chrismar Carvajal**
Gerente General



Hoy
puede ser
diferente.

