

 Bci Group
Evolución Societaria propuesta



Presentación a inversionistas
Enero 2026

Estamos iniciando una Evolución Societaria transformadora con un potencial de crecimiento significativo

Contexto

- **Banco de Crédito e Inversiones (“Bci”)** está en proceso de adaptar su estructura corporativa a través de la creación de **una sociedad matriz (“Bci Group”)** que actuará como **entidad matriz para todas las operaciones de Bci en Chile y en el extranjero (la “Evolución Societaria”)**
- Como parte de este proceso de Evolución Societaria, Bci también planea **separar su principal filial domiciliada en USA, Bci Financial Group** (propietaria del 100% de City National Bank of Florida, “CNB”), **de sus operaciones chilenas**

Racional de la Evolución Societaria

- **Potenciar el crecimiento de Bci tanto en Chile como en el extranjero**, radicando en Bci Group (entidad no sujeta a los límites de inversión en un mismo país extranjero) la inversión en CNB
- Esta Evolución Societaria permitirá a **Bci continuar desarrollando su estrategia a largo plazo, optimizando la asignación de capital** entre empresas y **aumentando la flexibilidad de capital**

Desarrollo de negocio y consideraciones para partes interesadas

- La Evolución Societaria no afectará el desarrollo habitual de los negocios de Bci; Bci **mantendrá su enfoque estratégico en todas sus líneas de negocio**
- Bci conservará su capacidad para **cumplir sus compromisos con todos los grupos de interés**
- A todos los accionistas de Bci se les ofrecerá migrar a Bci Group en las mismas condiciones y, en consecuencia, **todos los accionistas se beneficiarán de las ventajas resultantes de esta Evolución Societaria**

Hemos alcanzando logros relevantes en la última década y es el momento de definir la estructura corporativa para nuestra próxima etapa de crecimiento

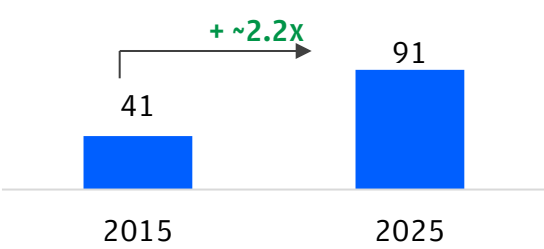
Trayectoria de crecimiento histórico

1

Bci se ha convertido en el banco más grande de Chile por activos

- Más de **US\$90 mil millones en activos consolidados**
- Crecimiento local sostenido y estrategia de **internacionalización exitosa**
- Estrategia de riesgo, provisiones y capital conservadora y responsable

Evolución de los activos totales, US\$ mil millones

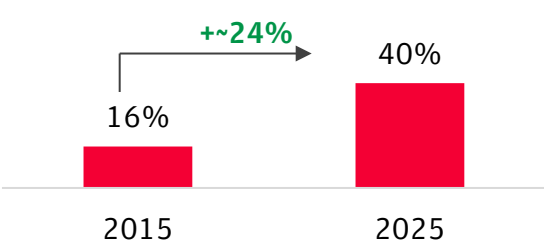


2

Los activos internacionales representan ~40% del balance general

- CNB se ha cuadruplicado** desde su adquisición en 2015, con activos por valor de ~US\$28 mil millones
- Bci ha alcanzado **~US\$1.5 mil millones en activos en su nueva operación en Perú**

Activos internacionales¹ sobre el total de activos, %



3

Historial exitoso de ejecución de crecimiento orgánico e inorgánico

- Capacidad de expansión orgánica e inorgánica probada
- Integración exitosa de las operaciones adquiridas

Crecimiento internacional

2015	City National Bank	M&A
2015	TotalBank	M&A
2016	Bci Securities	Crecimiento orgánico
2018	servicios financieros	M&A
2019	EXECUTIVE National Bank	M&A
2019	Bci Perú	Crecimiento orgánico

Desafíos para nuestro futuro

- ¿Cómo mantenemos nuestra posición de liderazgo en Chile?
- ¿Cómo mantenemos nuestra trayectoria de crecimiento en EE.UU. y Perú?
- ¿Cómo fortalecemos nuestra historia y narrativa de inversión para los grupos de interés en el mercado?
- ¿Cómo optimizamos la flexibilidad de capital de Bci?

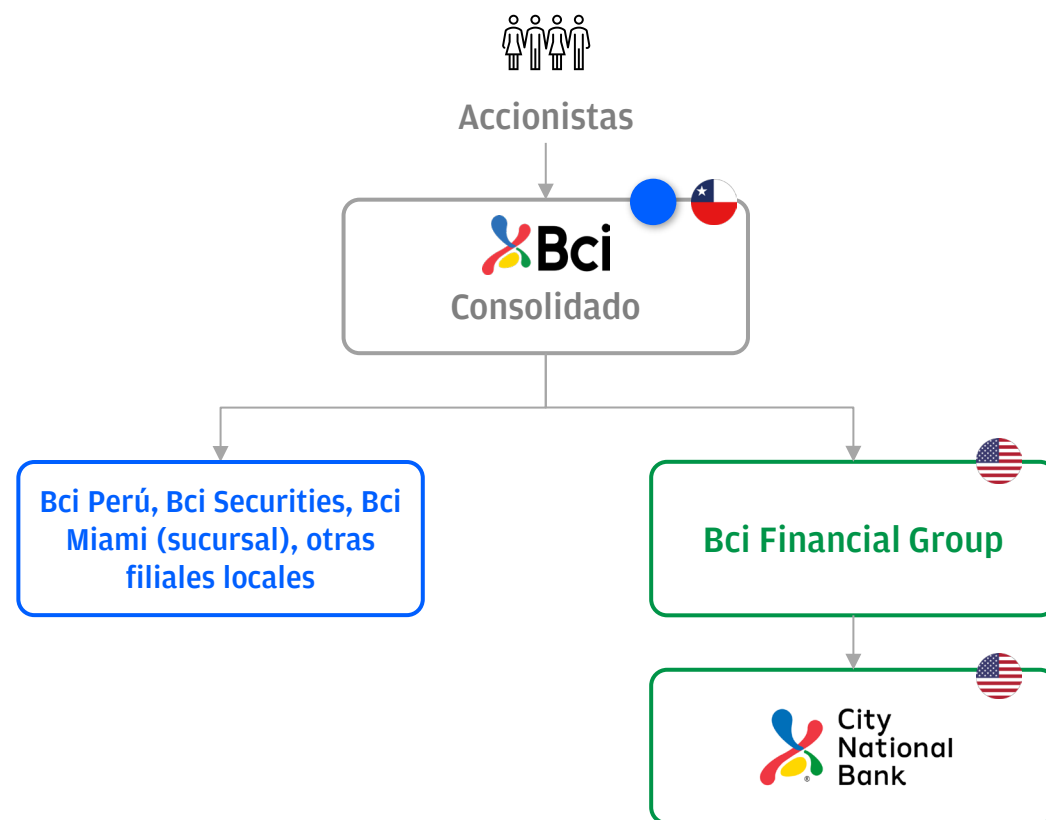
Buscamos continuamente maneras de maximizar valor para nuestros accionistas

Proponemos separar a Bci en dos entidades independientes, organizadas bajo una sociedad matriz

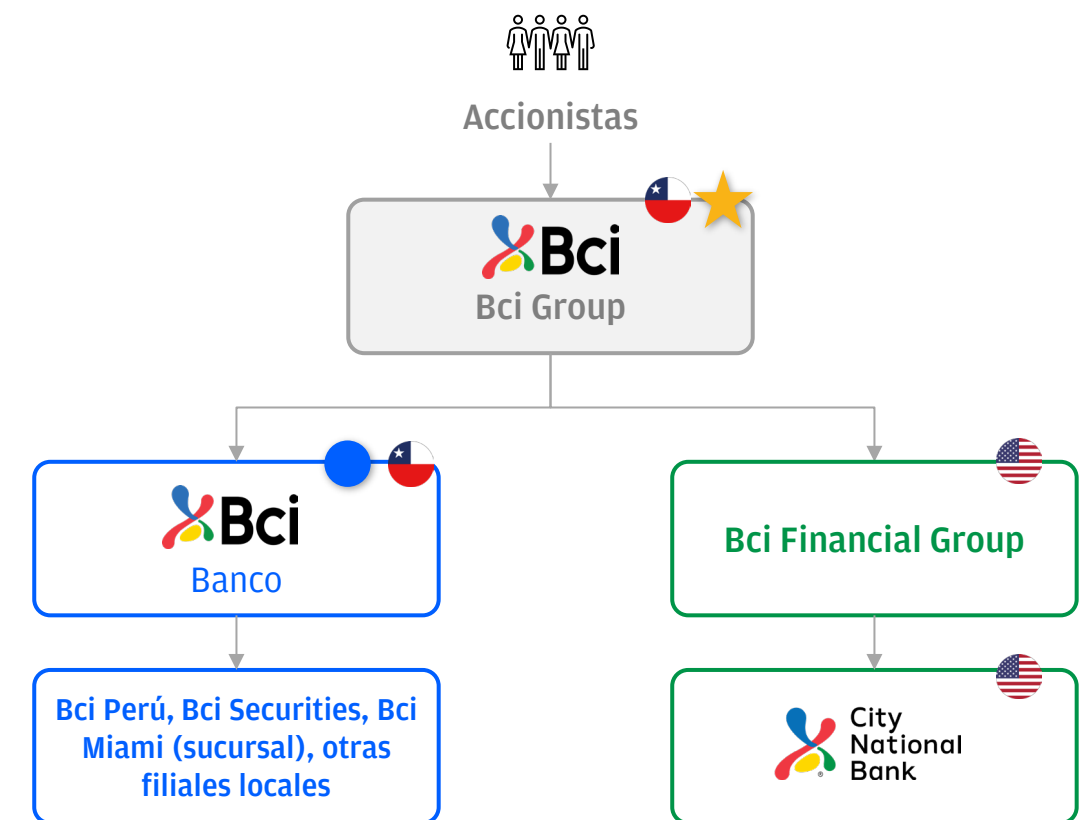
Descripción general de la Evolución Societaria propuesta

 Domicilio  Banco chileno  Nueva entidad

Estructura actual



Estructura propuesta



Como resultado de esta Evolución Societaria, tendremos dos verticales de negocio robustas con mercados objetivo claramente identificados



Esta Evolución Societaria generará una serie de beneficios a corto y largo plazo

1

Potenciar crecimiento en Chile y USA optimizando la asignación de capital dentro de Bci Group

- Bci Group no está sujeto a los límites de inversión en un mismo país extranjero que aplican a Banco Bci
- Determinar los **requisitos de capital interno** de Chile y USA **por separado**
- Facilitar **oportunidades de crecimiento inorgánico** en USA y/o Latinoamérica
- **Alinear el riesgo sistémico de Banco Bci** con otros bancos chilenos

2

Maximizar valor para los accionistas de Bci a través de una **estructura corporativa con mejor visibilidad de los resultados en cada banco**

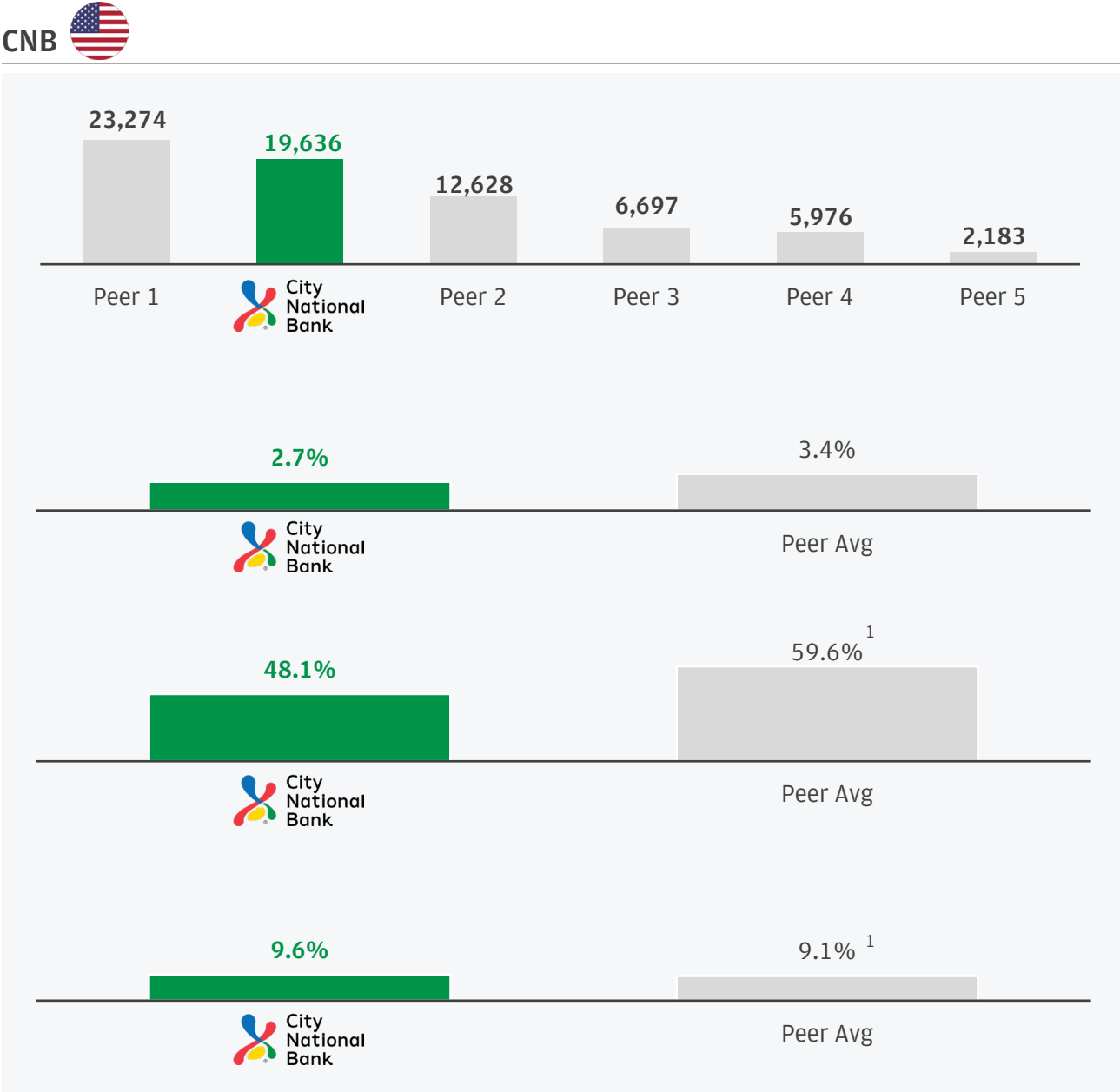
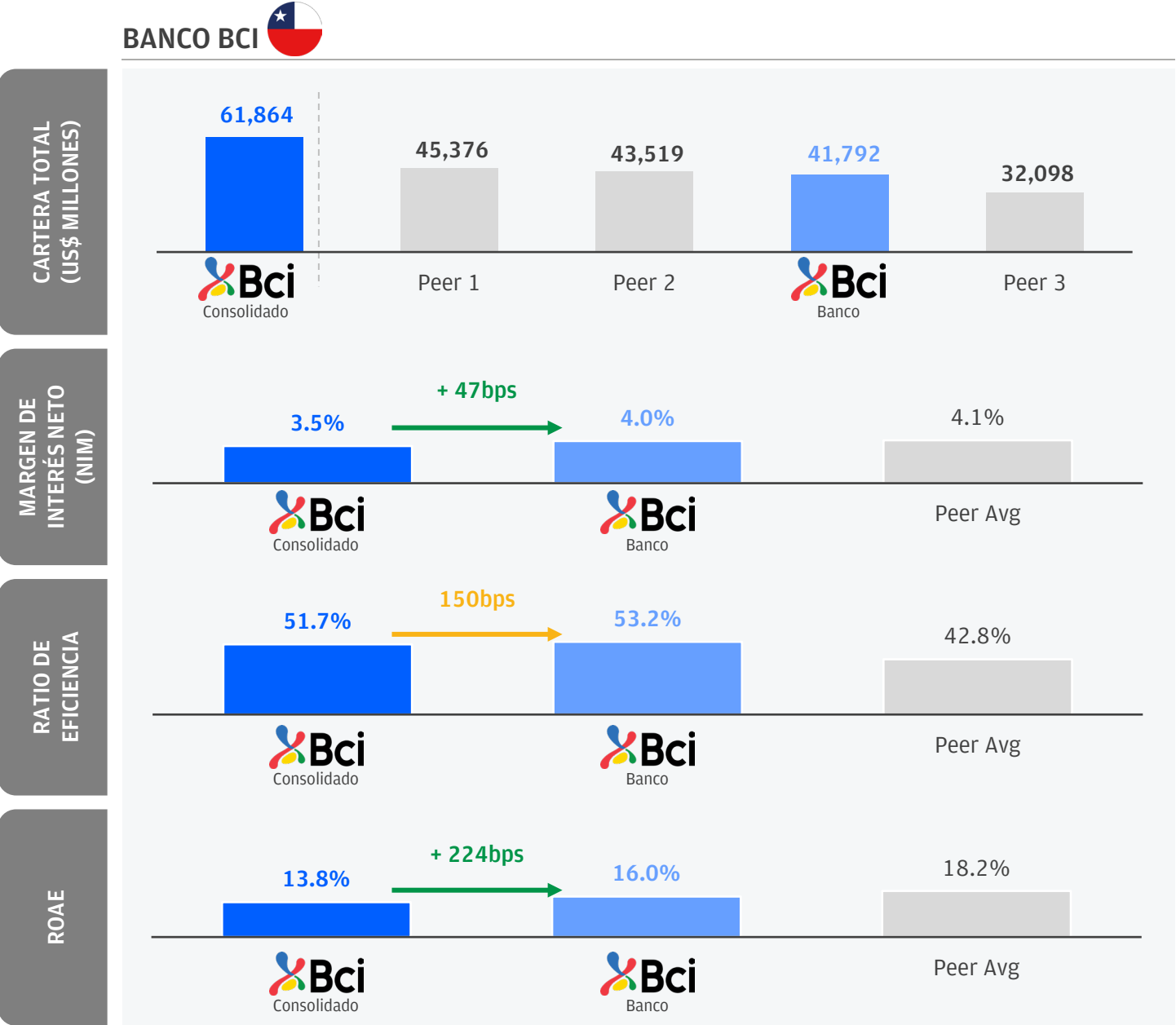
- **Mejorar el posicionamiento** de los mercados principales
- **Comparar cada negocio** con sus **respectivos pares** en sus mercados de operación
- **Mitigar el riesgo de contagio** para los depositantes entre mercados

3

Aumentar la flexibilidad de capital en forma de diversificación de fuentes de financiamiento y mecanismos de distribución a los accionistas

- **Capacidad de financiamiento adicional** a través de la deuda de Bci Group
- **Desbloquear mecanismos adicionales de rentabilidad para los accionistas**, como programas de recompra

Se reflejará la solidez financiera, la escala y los modelos de negocio en nuestros bancos de forma más eficiente...



Fuente: Información de la empresa, CMF

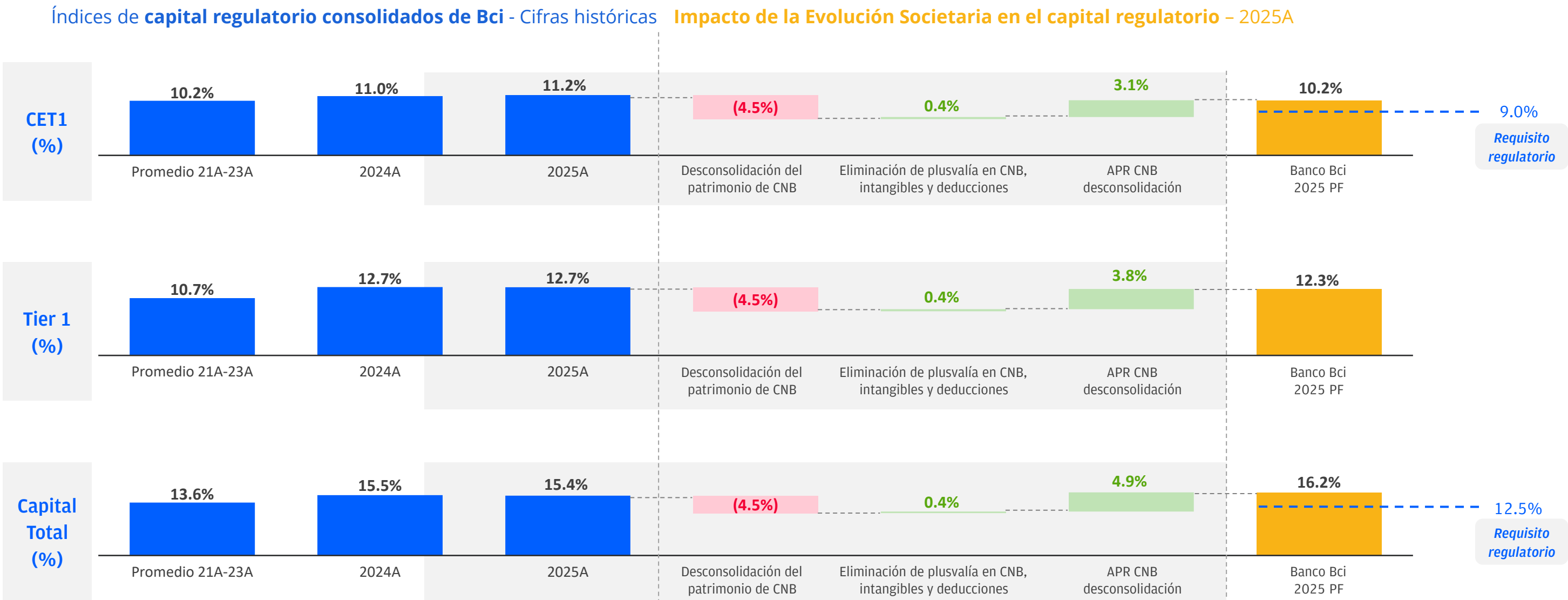
Notas: Considera cifras al 4Q25 calculados en moneda local; Banco Bci incluye otras filiales estadounidenses fuera de Bci FG y CNB (Bci Securities y Bci Miami); Margen de interés neto (NIM) calculado como ingresos netos por intereses sobre los activos que devengan intereses promedio (considerados según la metodología de la empresa); Cifras utilizadas para calcular las razones mostradas para Banco Bci se calculan como la diferencia entre Bci y CNB; Colocaciones brutas para Banco Bci en USD convertidos desde CLP utilizando el tipo de cambio al 12/31/26 (900,58 CLP: 1 USD); ¹ Valores normalizados



7

Impacto de la Evolución Societaria en el capital regulatorio del banco

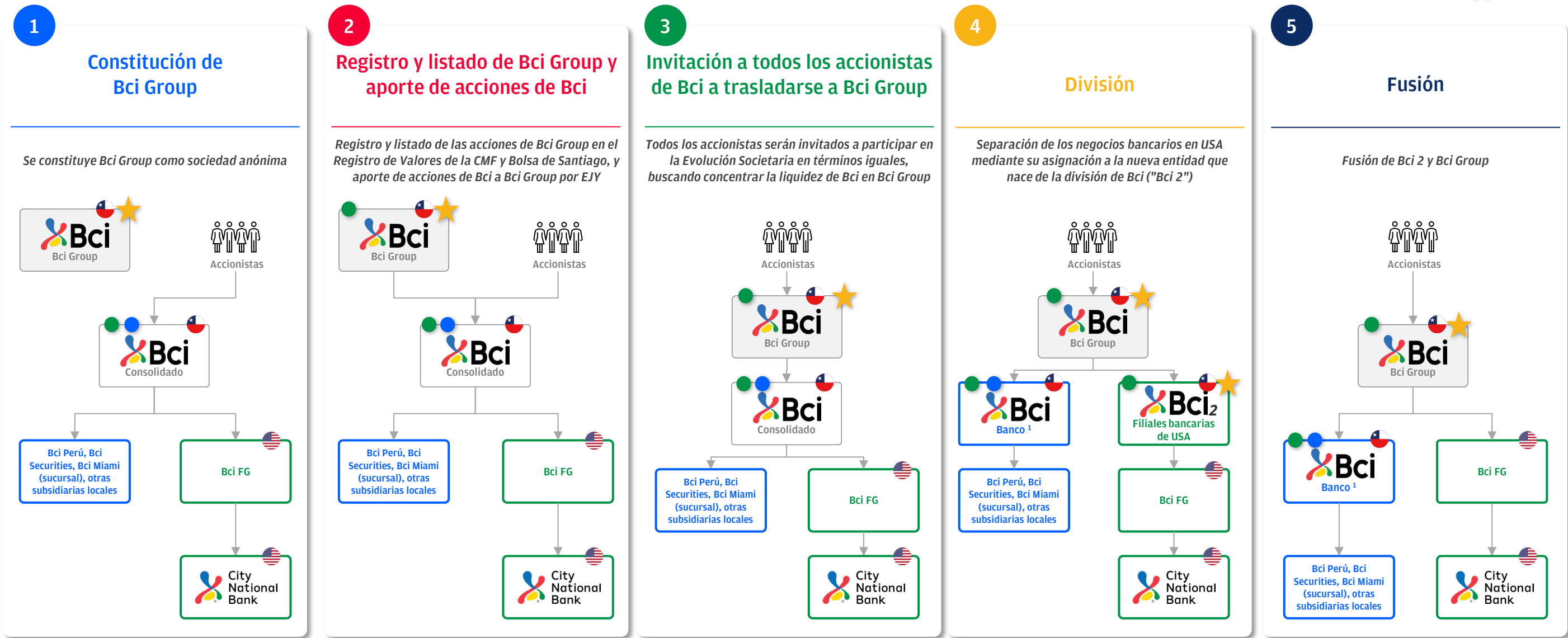
Los índices de capital estarán en línea con los niveles históricos. El ratio de Capital Total aumentará, y se espera que el CET1 y Tier 1 se normalicen rápidamente a medida que se implemente completamente Basilea III



Hemos identificado un proceso de ejecución claro y transparente que ofrecerá las mismas condiciones a todos los accionistas de Bci

Descripción preliminar paso a paso del proceso de Evolución Societaria

 Domicilio  Banco chileno  Entidad listada  Nueva entidad

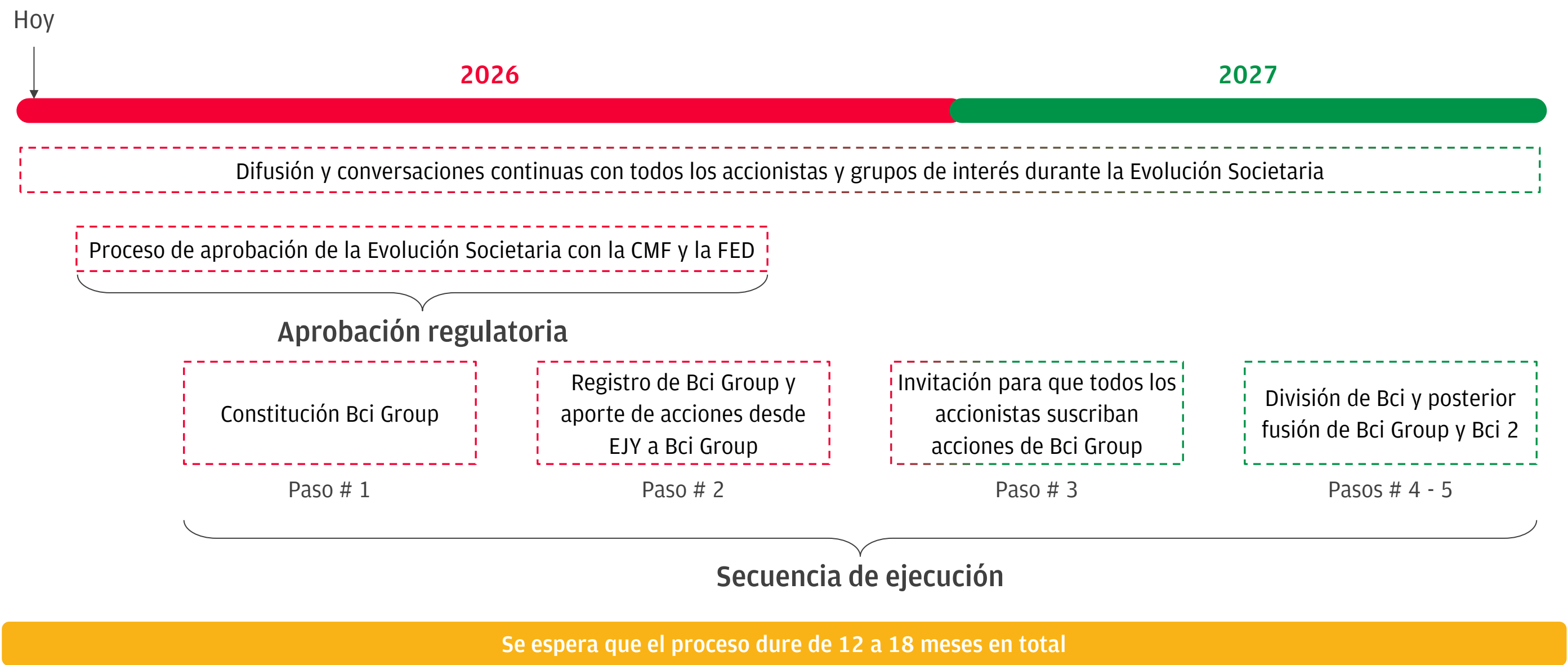


Notas: Esta es una representación ilustrativa y no exhaustiva que no enumera todas las divisiones y filiales de Bci; Las alternativas para simplificar aún más la estructura corporativa resultante también pueden explorarse después de la Evolución Societaria propuesta; Si bien el banco chileno cotizará en bolsa, el objetivo es tener toda la liquidez de Bci en Bci Group ¹ Banco Bci incluye otras filiales estadounidenses fuera de Bci FG y CNB (Bci Securities y Bci Miami)



Mantendremos nuestro desarrollo habitual de negocio mientras progresamos en esta Evolución Societaria (12 a 18 meses)

Cronograma de alto nivel de la Evolución Societaria





Q&A

Enero
2026



Gracias.



- Esta presentación contiene declaraciones prospectivas en varios lugares a lo largo del mismo, relacionadas, entre otros, con nuestro futuro desarrollo empresarial. La información prospectiva suele identificarse, aunque no siempre, mediante el uso de palabras como “anticipar”, “creer”, “esperar”, “planificar”, “prever”, “proyecto”, “puede”, “deberá”, “podría”, “estimar”, “predecir” o palabras similares que sugieran resultados futuros o lenguaje que sugiera una perspectiva. Aunque estas declaraciones prospectivas representan nuestro juicio y expectativas futuras con respecto al desarrollo de nuestro negocio, una serie de riesgos, incertidumbres y otros factores importantes podrían hacer que los desarrollos y resultados reales difieran materialmente de nuestros planes, objetivos, expectativas, estimaciones e intenciones expresadas en dichas declaraciones prospectivas. Los factores de riesgo y otros factores clave que hemos indicado en nuestras presentaciones e informes pasados y futuros, incluidos los de las autoridades locales o extranjeras, podrían afectar negativamente a nuestro rendimiento comercial y financiero.
- La información contenida en el presente documento está sujeta a, y debe leerse junto con, cualquier otra información disponible públicamente, incluido el documento pertinente publicado por Banco de Crédito e Inversiones (“BCI”) o cualquiera de sus empresas relacionadas.
- Las declaraciones prospectivas representan nuestros puntos de vista a partir de la fecha de esta presentación y no se debe confiar en que representen nuestros puntos de vista a partir de cualquier fecha posterior a la fecha de esta presentación. No asumimos ninguna obligación de actualizar ninguna de estas declaraciones.
- Los destinatarios de esta presentación no deben interpretar el contenido del mismo como asesoramiento legal, fiscal o de inversión y dichos destinatarios deben consultar a sus propios asesores a este respecto. Del mismo modo, esta presentación no constituye ni forma parte de ninguna oferta, invitación o incentivo para vender o emitir, ni ninguna solicitud de oferta para comprar o suscribir acciones u otros valores emitidos o relacionados con BCI.
- BCI o sus ejecutivos, directores o empresas relacionadas no aceptan cualquier responsabilidad por pérdidas derivadas del uso del material contenido en esta presentación, que es confidencial y se envía únicamente a destinatarios seleccionados anteriormente. Esta presentación no puede reproducirse (total o parcialmente) a ninguna otra persona, sin nuestro consentimiento previo por escrito.