



Informe Financiero

1S 2026

30 de junio de 2026

Banco de Crédito e Inversiones

Atrevemos a
hacer una *diferencia*





Contenido

Carta de los auditores	4
Resumen ejecutivo	5
Resultados consolidados	10
Resultados por segmento	18
Posición financiera	25
Gobierno corporativo	27
Informe estratégico	28
Información bursátil	51
Anexos	52

Perfil de Bci

Con una presencia diversificada en América, Banco de Crédito e Inversiones (Bci) es uno de los grupos financieros líderes en la región. Fundado en Chile en 1937, es actualmente el mayor banco del país, con activos totales de 86.114 miles de millones de pesos al 30 de junio de 2026. Su expansión incluye operaciones en Estados Unidos, donde su filial City National Bank of Florida (CNB) es uno de los principales bancos locales en el estado de Florida, y en Perú, país en el cual opera con una licencia bancaria desde 2022.

Acerca de este informe

El informe financiero de Bci al 30 de junio de 2026 ha sido preparado de acuerdo con el Documento de Práctica N.º 1 Comentarios de la Gerencia, de las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB). Su objetivo es proporcionar un contexto dentro del cual se pueda interpretar la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo del banco. Este informe es un complemento de los estados financieros trimestrales y anuales consolidados que cumple con lo dispuesto por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

Este informe financiero fue aprobado por el Directorio de Bci el 30 de julio de 2026.

Diferencias entre las normas contables

Estados Unidos y Chile

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

Perú y Chile

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

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



Informe de Revisión del Profesional Independiente

Señores Accionistas y Directores de
Banco de Crédito e Inversiones:

Hemos revisado la presentación del informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” adjunto correspondiente al período de seis meses terminado el 30 de junio de 2026 de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una revisión intermedia, de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión (NTR) 2410, “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad”, de los estados financieros intermedios consolidados de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 30 de junio de 2026 y por los períodos de tres y seis meses terminados en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros intermedios consolidados. En nuestro informe de revisión intermedia de fecha 30 de julio de 2026, expresamos nuestra conclusión sin modificaciones sobre tales estados financieros intermedios consolidados.

Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable por la preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones de acuerdo con normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidos en el Capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables para Bancos.

Responsabilidad del profesional

Nuestra revisión fue efectuada de acuerdo con la Norma de Atestiguación Sección AT 395 “Comentarios de la gerencia” y Circular de Auditoría No. 37(R), establecidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G. Una revisión, consiste, principalmente, en la aplicación de procedimientos analíticos, realizar indagaciones con aquellas personas responsables por asuntos financieros y contables. Esta revisión es significativamente menor en alcance que el de un examen, cuyo objetivo sería expresar una opinión sobre los “Comentarios de la Gerencia”. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

Los “Comentarios de la Gerencia” contienen información no financiera, tales como información operacional, comercial, indicadores de sustentabilidad, proyecciones macroeconómicas, información de gestión y otros. Si bien esta información puede proporcionar otros elementos adicionales para el análisis de la situación financiera y resultados de las operaciones de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales, nuestra revisión no se extiende a tal tipo de información.

La preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 30 de junio de 2026 requiere que la Administración de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 30 de junio de 2026 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres.



Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

Conclusión

A base de nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales para que tal presentación: i) Esté de acuerdo con los elementos requeridos por las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF); ii) los montos financieros históricos incluidos en la presentación hayan sido correctamente derivados de los estados financieros intermedios consolidados al 30 de junio de 2026 de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales, y; iii) la información, determinaciones, estimaciones y supuestos subyacentes de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales sean consistentes con las bases utilizadas para la preparación de la información financiera contenida en dicha presentación.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'JPB.', with a long horizontal stroke extending to the right.

Juan Pablo Belderrain P.

KPMG Ltda.

Santiago, 30 de julio de 2026



Resumen ejecutivo

Cifras y hechos destacados

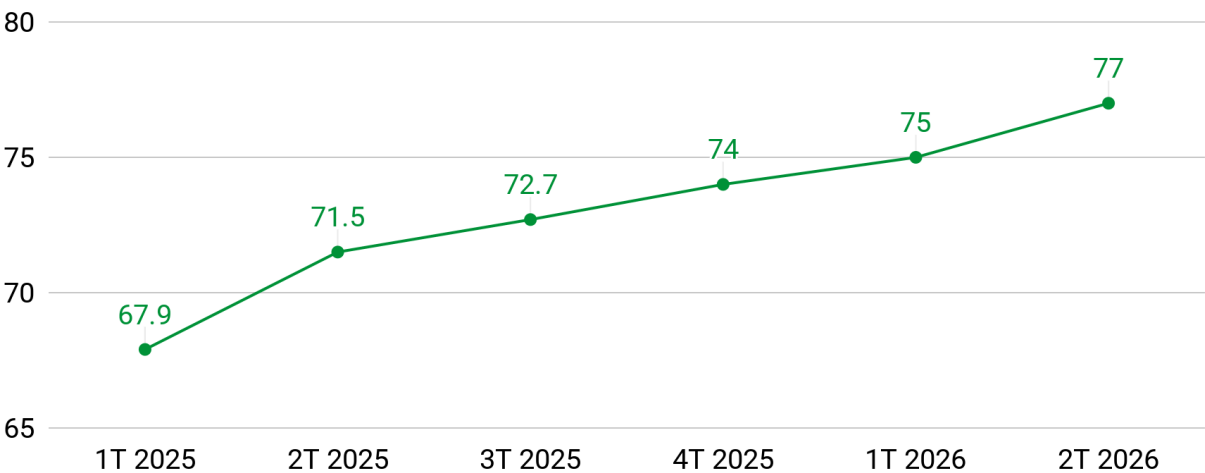
ROAE	NIM	Eficiencia	Colocaciones Totales (Crecimiento S/S)
14,80%	3,67%	45,57%	+6,13%

Cifras al 30 de junio de 2026

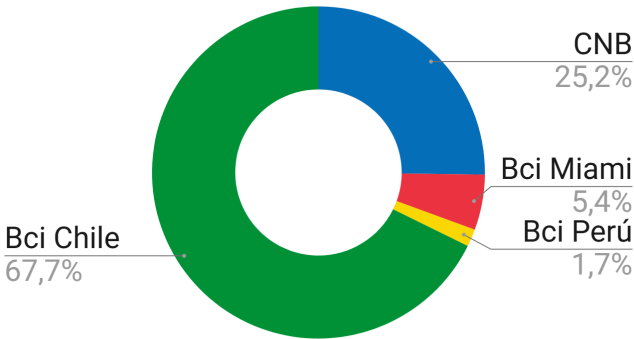
Hitos del primer semestre

- Creación de Bci Group, como parte del proceso de evolución societaria de Bci (Pg. 27)
- Primer producto financiero con base en la Neurociencia (Plan Premier de Bci) (Pg. 47)
- Inauguración de Bci Nace MUT, el primer Hub de Emprendimiento de Chile (Pg. 47)
- Lanzamiento de asistentes de Inteligencia Artificial en Banca Retail (Pg. 49)

Evolución del indicador de recomendación neta (NPS) de Bci



Contribución a la utilidad neta al 1S 2026



Índices globales de sostenibilidad

S&P Global ESG Scores
Puntaje en CSA 2025:

70

MSCI World Selection
Categoría:

A



Evolución financiera

Bci a nivel consolidado

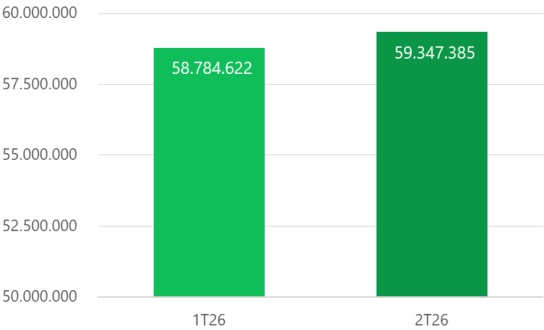
(Cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Resultados								
Margen de intereses y reajustes	586.008	568.253	672.598	18,36%	14,78%	1.200.615	1.240.851	3,35%
Comisiones netas	122.445	130.062	129.728	-0,26%	5,95%	236.193	259.790	9,99%
Resultado financiero neto	36.089	43.324	71.704	65,51%	98,69%	81.716	115.028	40,77%
Resultado inversiones en sociedades	5.279	2.909	4.499	54,66%	-14,78%	9.527	7.408	-22,24%
Otros resultados operacionales	9.294	6.653	30.412	357,12%	227,22%	20.908	37.065	77,28%
Total ingreso operacional	759.115	751.201	908.941	21,00%	19,74%	1.548.959	1.660.142	7,18%
Total gastos operacionales	-370.401	-349.482	-407.107	16,49%	9,91%	-775.937	-756.589	-2,49%
Resultado antes de pérdidas crediticias	388.714	401.719	501.834	24,92%	29,10%	773.022	903.553	16,89%
Gasto por pérdidas crediticias	-79.294	-70.411	-77.990	10,76%	-1,64%	-172.657	-148.401	-14,05%
Resultado antes de impuestos	309.420	331.308	423.844	27,93%	36,98%	600.365	755.152	25,78%
Impuestos	-50.095	-43.268	-67.175	55,25%	34,10%	-67.602	-110.443	63,37%
Utilidad neta	259.325	288.040	356.669	23,83%	37,54%	532.763	644.709	21,01%
Balance								
Activos totales (1)	82.278.444	85.653.004	86.114.045	0,54%	4,66%	82.278.444	86.114.045	4,66%
Colocaciones totales (2)	55.917.759	58.784.619	59.347.385	0,96%	6,13%	55.917.759	59.347.385	6,13%
Depósitos totales	47.615.683	49.576.436	48.984.734	-1,19%	2,88%	47.615.683	48.984.734	2,88%
Patrimonio	7.160.101	7.574.163	7.883.481	4,08%	10,10%	7.160.101	7.883.481	10,10%

- (1) Para efectos de presentación el impuesto corriente se presenta en el pasivo como impuesto a pagar
(2) Incluye préstamos interbancarios.

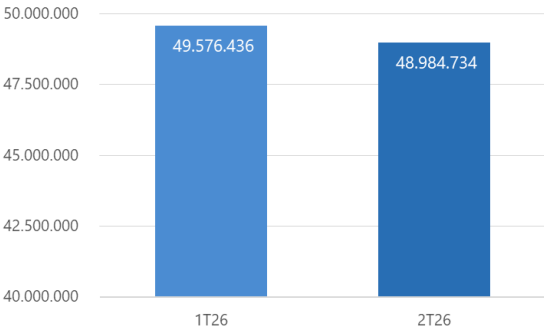
Nota 1: al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$920,80 al 30 de junio de 2026, \$927,63 al 31 de marzo de 2026, \$931,60 al 30 de junio de 2025 y \$899,33 al 31 de diciembre de 2025.

Nota 2: al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los activos y pasivos en moneda del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados con el valor de la unidad de fomento de \$40.820,31 al 30 de junio de 2026, \$39.841,72 al 31 de marzo de 2026, \$39.267,07 al 30 de junio de 2025 y \$39.727,96 al 31 de diciembre de 2025.

Colocaciones totales (millones de pesos)



Depósitos totales (millones de pesos)



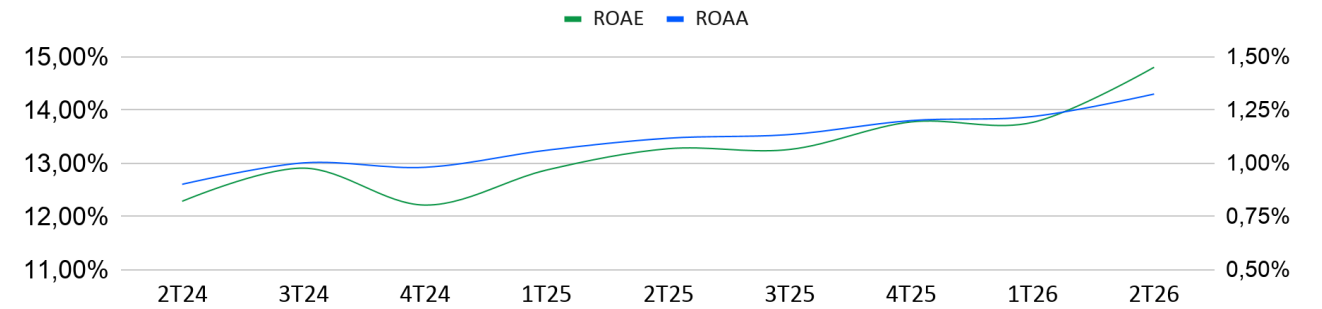


Principales indicadores

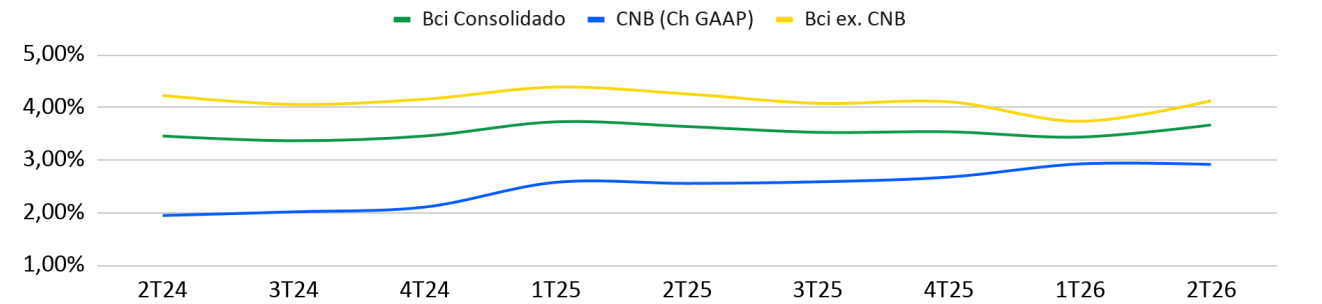
(Cifras en millones de pesos)	1S25	1T26	1S26	T/T	1S26/1S25
Rentabilidad y eficiencia (%)					
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio después de impuestos (ROAE) (1)	13,27%	13,76%	14,80%	1,04pp	1,53pp
Rentabilidad sobre Activos Promedio después de impuestos (ROAA) (1)	1,12%	1,22%	1,32%	0,10pp	0,20pp
Índice de eficiencia (Total Gastos operacionales a Total Ingresos operacionales)	50,09%	46,52%	45,57%	-0,95pp	-4,52pp
Margen de interés y reajustes neto (Ingresos netos por intereses y reajustes anualizados sobre los activos que generan intereses)	3,64%	3,44%	3,67%	0,23pp	0,03pp
Gestión del riesgo de crédito					
Costo de Riesgo (Gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio) (2)	0,58%	0,50%	0,54%	0,04pp	-0,04pp
Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales	1,66%	1,60%	1,49%	-0,11pp	-0,17pp
Ratio de cobertura (provisiones por riesgo de crédito y adicionales sobre morosidad de 90 días o más)	151,36%	140,83%	139,43%	-1,40pp	-11,93pp
Calidad de los activos					
Cartera con morosidad de 90 días o más (% de cartera Total con morosidad de más de 90 días)	1,39%	1,43%	1,36%	-0,07pp	-0,03pp
Índice de morosidad de la cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	1,10%	1,14%	1,04%	-0,10pp	-0,06pp
Índice de morosidad de la cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	1,88%	1,88%	1,91%	0,03pp	0,03pp
Índice de morosidad de la cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	2,42%	2,55%	2,31%	-0,24pp	-0,11pp
Fuentes de financiamiento					
Colocaciones totales sobre depósitos totales (%)	117,44%	118,57%	121,15%	2,58pp	3,72pp
Perfil de riesgo y estructura de capital					
Capital y Reservas (millones de pesos)	6.109.748	6.109.748	6.578.646	7,67%	7,67%
Activos ponderados por riesgo (millones de pesos)	59.926.997	64.268.536	63.771.853	-0,77%	6,42%
Índice de Capital Básico (%)	11,10%	10,81%	11,27%	0,46pp	0,16pp
Índice de Apalancamiento (%)	7,87%	7,91%	8,10%	0,19pp	0,23pp
Índice de Adecuación de Capital (IAC) %	15,42%	14,81%	15,32%	0,51pp	-0,10pp

- (1) ROAE y ROAA corresponden, en el numerador, a la utilidad acumulada para un período de 12 meses móviles y en el denominador al promedio de los saldos de cierre durante 13 meses para el patrimonio y activos totales, respectivamente.
- (2) Costo de Riesgo corresponde, en el numerador Gasto por pérdidas crediticias y en el denominador a colocaciones totales donde se se excluye Adeudado por Bancos promedio)

Retorno sobre el patrimonio promedio y sobre activos promedio



Margen de interés y reajustes neto (NIM)





Comentarios

Cifras al 30 de junio

Rentabilidad

ROAE

14,80%

1S 2025: 13,27%

Eficiencia

Índice de eficiencia

45,57%

1S 2025: 50,09%

Riesgo

Ratio de cobertura

139,43%

1S 2025: 151,36%

Capital

Índice de Adecuación de Capital

15,32%

1S 2025: 15,42%

Experiencia de Clientes

NPS

77

1S 2025: 71

Compromiso de los colaboradores

Engagement

93%

1S 2025: 93%

Financiamiento sostenible

Operaciones sostenibles

3.571

1S 2025: 3.498

Durante el primer semestre de 2026, Bci registró un sólido desempeño, reflejado en una mayor rentabilidad, una mejora significativa en eficiencia y una evolución favorable de los indicadores de riesgo de crédito. Estos resultados confirman la solidez del modelo de negocio y una adecuada ejecución estratégica en un entorno económico desafiante.

La utilidad neta alcanzó \$644.709 millones, un aumento de 21,01% respecto al mismo período de 2025 (\$532.763 millones). Como resultado, el ROAE se situó en 14,80%, incrementándose en 153 puntos base. Este desempeño fue respaldado por una estructura de ingresos diversificada y una gestión prudente del balance.

La eficiencia continuó mejorando, con un índice de eficiencia de 45,57%, 452 puntos base inferior al registrado un año antes, acompañado de una reducción de 2,49% en la base de gastos. En paralelo, el margen financiero creció 3,35%, impulsado por mayores reajustes asociados a una inflación más elevada, compensando el impacto de un entorno de mercado más volátil sobre los ingresos por intereses y los resultados de tesorería. Asimismo, los ingresos netos por comisiones aumentaron 9,99%, sustentados por una mayor actividad transaccional, el crecimiento del negocio de tarjetas y el aumento de los activos administrados por Bci Asset Management.

El crecimiento del balance se mantuvo sólido. Las colocaciones aumentaron 6,13%, lideradas por la cartera comercial, mientras que el fondeo continuó sustentándose en una base de depósitos sólida y diversificada, con especial dinamismo en los depósitos a la vista.

La calidad de activos siguió fortaleciéndose. El gasto por pérdidas crediticias disminuyó 14,05% interanual, reflejando una mejora en el perfil de riesgo de la cartera. La morosidad superior a 90 días se redujo a 1,36% y la cobertura de provisiones sobre cartera vencida se mantuvo en un robusto 139,43%.

Las operaciones internacionales continuaron siendo un aporte relevante a los resultados del Grupo. City National Bank of Florida registró utilidades por USD 182 millones bajo normativa chilena, apoyadas por la expansión del margen de interés neto y una cartera con bajos niveles de morosidad. Por su parte, cumpliendo su cuarto año de operaciones en el país, Bci Perú alcanzó una utilidad de USD 11,4 millones, un crecimiento de 63% interanual, favorecido por una expansión del margen y una reducción del costo del riesgo.

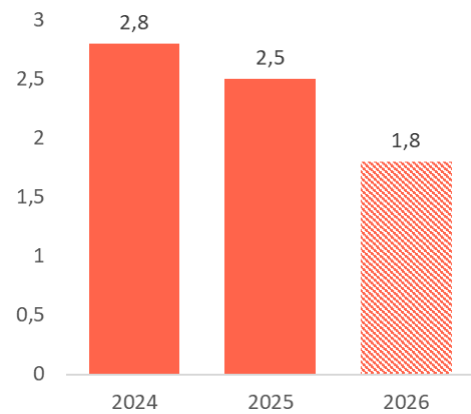
A nivel de segmentos, **Banco Personas fortaleció sus ingresos por comisiones**, el margen hipotecario y la vinculación de clientes, mientras MACHBANK alcanzó 1,4 millones de clientes con cuenta corriente. **Banco Pymes incrementó sus ingresos operacionales**, apoyado por mayores comisiones, un entorno inflacionario favorable y una adecuada gestión del riesgo. **Wholesale mantuvo una sólida evolución en crecimiento, rentabilidad y participación de mercado** gracias a la ejecución de su estrategia comercial. **En Finanzas, un entorno menos favorable para las carteras de negociación fue parcialmente compensado por la gestión del portafolio** de inversiones y el buen desempeño de *Sales & Trading* ante una mayor demanda por coberturas de tipo de cambio y tasas de interés.

Al cierre del semestre, el índice de capital básico (CET1) alcanzó 11,27%, aumentando 16 puntos base respecto a junio de 2025 y manteniendo una holgura de 226 puntos base sobre el requerimiento regulatorio, lo que reafirma la sólida posición de solvencia de Bci.



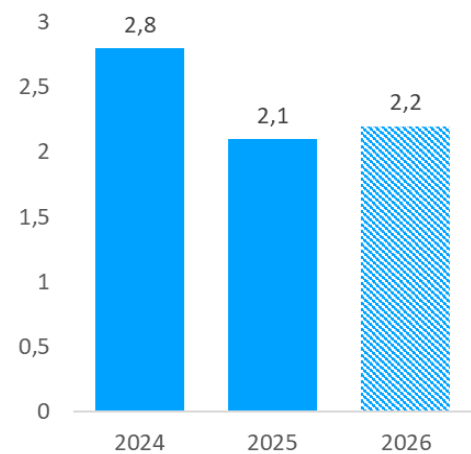
Perspectivas

Chile - Crecimiento del PIB (a/a %)



Para Chile, Bci Estudios proyecta un crecimiento del Producto Interno Bruto de 1,0% para 2026. Esta estimación refleja una pérdida de dinamismo asociada a una menor producción, junto con una demanda interna debilitada como consecuencia del deterioro en el mercado laboral. Por su parte, se estima que la inflación se sitúe en 3,7%, presionada principalmente por componentes volátiles, tales como los costos de la energía y las fluctuaciones en el precio internacional del petróleo. Considerando el carácter transitorio de estas presiones en los precios y la evidente fragilidad de la actividad económica, Bci Estudios prevé que el Banco Central de Chile probablemente reduzca la Tasa de Política Monetaria en 25 puntos base, situándola en un nivel de 4,25% al cierre de año.

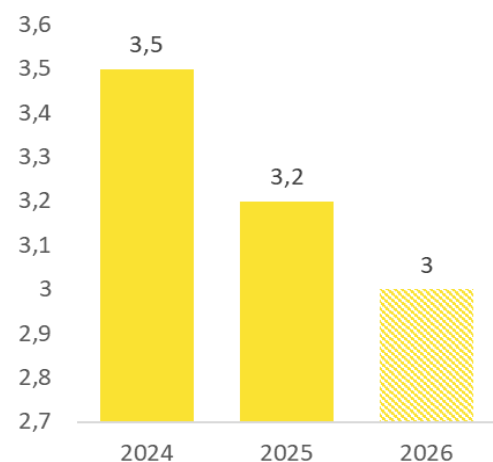
Estados Unidos - Crecimiento del PIB (a/a %)



La economía norteamericana –según proyecciones de Bci Estudios– cerrará el año con un crecimiento del 2,1%, impulsado por la inversión en IA, aunque parcialmente compensado por un consumo más débil. La inflación total se situaría en un 3,4% al cierre del año, presionada por los precios de la energía. En este contexto, se anticipa un incremento de 25 pb de la tasa de interés ante una inflación más persistente y un mercado laboral que ya no muestra signos evidentes de debilidad.

Mientras tanto, Florida continúa desarrollándose como un entorno operativo favorable, manteniéndose como la cuarta economía de EE. UU. con un PIB cercano a los USD 1,9 billones. Este dinamismo se apoya en una economía diversificada –que abarca servicios, comercio, turismo, construcción y finanzas–, el liderazgo nacional en creación de empresas y una sólida migración neta impulsada por un marco regulatorio y fiscal competitivo. Aunque el desempleo se sitúa levemente sobre el promedio nacional, el mercado de trabajo sigue resiliente en términos de crecimiento de la fuerza laboral.

Perú - Crecimiento del PIB (a/a %)



Para 2026, Bci Estudios proyecta una expansión del PIB de 3,0%, mostrando una notable resiliencia frente a la persistente incertidumbre política local. En cuanto a precios, estima que la inflación cerrará en un 3,6%, situándose por sobre el rango meta debido a choques transitorios en el componente energético y efectos climatológicos. En este escenario, el Banco Central de Reserva del Perú elevaría la tasa de política monetaria en 25 pb hasta 4,5%, ante una economía dinámica con ligera persistencia inflacionaria.



Resultados consolidados

Actividad

A junio de 2026, las colocaciones totales registraron un crecimiento interanual de 6,14%, impulsado por el desempeño de los segmentos comercial y consumo. Este crecimiento fue financiado principalmente mediante depósitos a la vista, que aumentaron un 10,21% en el mismo período.

(cifras en millones de pesos)	1S25	1T26	1S26	T/T	A/A
Colocaciones totales a costo amortizado	55.859.378	58.724.891	59.287.570	0,96%	6,14%
Adeudado por bancos (*)	999.747	967.469	905.754	-6,38%	-9,40%
Colocaciones comerciales de clientes	36.241.129	38.245.144	38.479.835	0,61%	6,18%
Colocaciones de vivienda de clientes	15.378.348	16.045.517	16.387.402	2,13%	6,56%
Colocaciones de consumo de clientes	3.240.154	3.466.761	3.514.579	1,38%	8,47%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	26.242.595	28.107.874	28.922.878	2,90%	10,21%
Depósitos y otras captaciones a plazo	21.373.088	21.468.562	20.061.856	-6,55%	-6,13%
Colocaciones totales sobre depósitos totales (%)	117,44%	118,57%	121,15%	2,58pp	3,72pp
N° Tarjetas					
N° Tarjetas de crédito Bci	667.080	698.711	712.152	1,92%	6,76%
N° Tarjetas de crédito Lider Bci	542.834	562.782	578.520	2,80%	6,57%
N° Tarjetas digitales MACHBANK	4.409.930	4.818.924	4.922.599	2,15%	11,63%
N° de cuentas corrientes	1.187.372	1.251.280	1.287.874	2,92%	8,46%

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

2T 2026 vs. 1T 2026

Las colocaciones totales aumentaron un **0,96% T/T**, impulsadas principalmente por las variaciones de la inflación y el tipo de cambio. En vivienda, el crecimiento estuvo explicado por el aumento de UF (2,46% entre marzo y junio). Por su parte, las colocaciones comerciales se vieron favorecidas por la apreciación del tipo de cambio, que avanzó \$9 durante el trimestre.

Las colocaciones de consumo crecieron un 1,38% T/T, impulsadas principalmente por el negocio de tarjetas de crédito, que aumentó un 1,42%. Destacó la mayor transaccionalidad del segmento afluente, reflejada en un incremento de 3,5% del Gross Merchandise Value (GMV), así como el desempeño de Lider Bci, cuyas colocaciones crecieron un 1,97%, en línea con la expansión de su parque de tarjetas (+2,8% durante el segundo trimestre de 2026).

Los depósitos totales disminuyeron un **1,2% T/T**, debido principalmente a la caída de 6,55% en los depósitos a plazo, explicada en gran medida por menores saldos del segmento mayorista. En contraste, los depósitos vista consolidados aumentaron un 2,9% durante el trimestre, impulsados por el crecimiento de CNB (+3,8%), en línea con su estrategia de fortalecimiento de fuentes de fondeo.

1S 2026 vs. 1S 2025

Las colocaciones totales aumentaron **6,14% interanual**, impulsadas principalmente por el crecimiento de la cartera comercial:

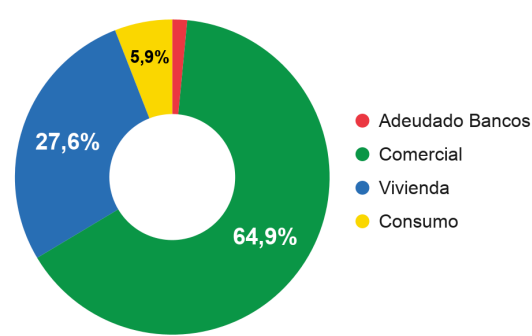
- **Comerciales:** las colocaciones crecieron 6,18% (+6,9% al excluir el efecto del tipo de cambio), impulsadas por préstamos en moneda local y extranjera, junto con un fuerte crecimiento del negocio de factoring. Del crecimiento total, el 37% provino de Bci Chile y el 63% de las operaciones internacionales: CNB (40%), Bci Miami (16%) y Bci Perú (7%). A mayo de 2026, la participación de mercado en colocaciones comerciales alcanzó un 17,73% (excluyendo importe de activos en el exterior), manteniendo el liderazgo de la industria y aumentando 96 puntos base en doce meses.
- **Consumo:** las colocaciones crecieron 8,47%, impulsadas por una mayor transaccionalidad en tarjetas de crédito y por estrategias de captación orientadas al segmento afluente, apoyadas en una propuesta de valor y programas de beneficios diferenciados.
- **Vivienda:** las colocaciones aumentaron 6,56%. Excluyendo el efecto de la inflación, el crecimiento fue más moderado, en línea con la evolución del sistema bancario y el contexto macroeconómico.

Los depósitos totales crecieron 2,88% interanual, respaldando una estructura de financiamiento sólida y diversificada:

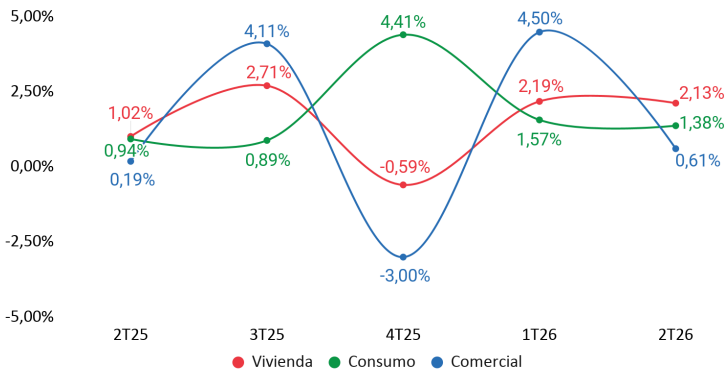
- Depósitos a la vista: aumentaron 10,21%, impulsados tanto por las operaciones locales como internacionales.
- Depósitos a plazo: disminuyeron 6,13%, principalmente por una reducción de depósitos mayoristas.



Distribución de cartera de colocaciones consolidada por segmento (mix)



Crecimiento intertrimestral por cartera



Ingresos netos por intereses y reajustes

En el primer semestre, el margen financiero creció un 3,35% interanual, favorecido por el aumento de 31,92% en los reajustes netos, derivado de una inflación superior a la esperada, lo que compensó parcialmente la disminución de los ingresos por intereses.

(cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Ingresos por intereses	982.636	952.635	951.503	-0,12%	-3,17%	1.966.908	1.904.138	-3,19%
Activos financieros a costo amortizado	883.615	880.741	898.586	2,03%	1,69%	1.766.197	1.779.327	0,74%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	82.107	68.911	82.415	19,60%	0,38%	160.481	151.326	-5,70%
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	16.914	2.983	-29.498	-1.088,87%	-274,40%	40.230	-26.515	-165,91%
Gastos por intereses	-500.608	-459.626	-485.454	5,62%	-3,03%	-979.908	-945.080	-3,55%
Pasivos financieros a costo amortizado	-484.495	-441.782	-469.223	6,21%	-3,15%	-969.554	-911.005	-6,04%
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-510	-407	-256	-37,10%	-49,80%	-1.082	-663	-38,72%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	-13.584	-13.506	-13.773	1,98%	1,39%	-26.912	-27.279	1,36%
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés	-2.019	-3.931	-2.202	-43,98%	9,06%	17.640	-6.133	-134,77%
Ingresos netos por intereses	482.028	493.009	466.049	-5,47%	-3,31%	987.000	959.058	-2,83%
Ingresos por reajustes	168.205	103.507	358.189	246,05%	112,95%	357.757	461.696	29,05%
Gastos por reajustes	-64.225	-28.263	-151.640	436,53%	136,11%	-144.142	-179.903	24,81%
Ingresos netos por reajustes	103.980	75.244	206.549	174,51%	98,64%	213.615	281.793	31,92%
Ingresos netos por intereses y reajustes	586.008	568.253	672.598	18,36%	14,78%	1.200.615	1.240.851	3,35%

2T 2026 vs. 1T 2026

El margen de intereses y reajustes netos creció un 18,36% durante el segundo trimestre, impulsado por mayores ingresos por reajustes en un contexto de mayor inflación reflejado en una variación UF de +2,46%, frente a 0,29% en el 1T26.

- Una contracción de un 5,47% se registró en los ingresos netos por intereses, lo que se explica principalmente por los siguientes factores:
 - El resultado neto de las coberturas contables de riesgo de tasa de interés afectó desfavorablemente el rendimiento del segundo trimestre, a causa de las fuertes fluctuaciones en la curva de tasas derivadas de la situación geopolítica.
 - Los intereses provenientes de activos financieros a costo amortizado aumentaron un 2,03% en el período, impulsados por las estrategias comerciales de precios y una mayor actividad sectorial reflejada en el incremento de volúmenes, lo que atenuó parcialmente el impacto negativo de las coberturas.
- En tanto, los ingresos netos por reajustes mostraron un crecimiento del 174,51%, beneficiados por una inflación superior a la registrada en el trimestre anterior.

1S 2026 vs. 1S 2025

A junio de 2026, el margen neto de intereses y reajustes aumentó 3,35% interanual, impulsado



principalmente por una mayor inflación, que elevó los ingresos por reajustes. La variación de la UF pasó de +2,21% en junio de 2025 a +2,75% junio de 2026.

- **Los ingresos netos por intereses disminuyeron 2,83% interanual**, debido principalmente a una caída de 165,91% en los ingresos asociados a coberturas contables de riesgo de tasa de interés, afectadas por las condiciones de liquidez derivadas del contexto geopolítico. Este efecto fue parcialmente compensado por el crecimiento de los activos financieros a costo amortizado y por una reducción de 6,04% en los gastos por pasivos a costo amortizado, explicada en gran parte por la disminución de 6,13% en los depósitos a plazo.
- **Los ingresos netos por reajustes alcanzaron MM\$281.793, un aumento de 31,92% interanual**, impulsado por una mayor variación de la UF.

Por su parte, CNB continuó su trayectoria al alza en el NIM , cerrando en 3,0% a junio, el nivel más alto de los últimos cuatro años. Este hito es el resultado de una reducción en el costo de fondeo, apoyada por el crecimiento de 10,4% en los depósitos a la vista, además de una adecuada gestión de precios y una exitosa ejecución de la estrategia de financiamiento.

Resultado financiero neto

El resultado financiero neto aumentó un 40,77% interanual, impulsado por utilidades derivadas de ventas de instrumentos de la cartera de inversiones (FVOCI)¹.

(cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Resultado financiero neto	36.089	43.324	71.704	65,51%	98,69%	81.716	115.028	40,77%
Activos y pasivos financieros para negociar	61.695	79.823	61.093	-23,46%	-0,98%	106.109	140.916	32,80%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	1.050	574	520	-9,41%	-50,48%	1.847	1.094	-40,77%
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	-30.534	29.381	7.159	-75,63%	-123,45%	-39.202	36.540	-193,21%
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	3.878	-66.454	2.932	-104,41%	-24,39%	12.962	-63.522	-590,06%
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-	-	-	-

2T 2026 vs. 1T 2026

El resultado financiero neto aumentó 65,51% respecto del trimestre anterior, impulsado principalmente por la normalización del desempeño de las carteras de negociación y de la posición en moneda extranjera junto con sus coberturas.

- En el 2T26, un tipo de cambio más estable y la recuperación parcial de posiciones direccionales durante abril y mayo, permitieron revertir el efecto negativo en resultados del primer trimestre derivado de la depreciación del peso y el aumento de las expectativas de inflación, que impactaron en posiciones direccionales de la cartera de negociación.

Este resultado fue parcialmente contrarrestado por menores utilidades en la ventas de instrumentos de la cartera de inversiones (FVOCI).

- Las operaciones destinadas a capturar oportunidades de mercado se concentraron principalmente en los primeros meses del año. Como consecuencia, las ventas de papeles continuaron durante el 2T26, pero a un ritmo inferior al observado en el primer trimestre.

1S 2026 vs. 1S 2025

El resultado financiero neto aumentó 40,77% interanual, impulsado principalmente por utilidades en la venta de instrumentos (FVOCI).

- Las utilidades por estas operaciones alcanzaron MM\$36.540, comparadas con una pérdida de MM\$39.202 en el primer semestre de 2025. Este desempeño respondió a la capitalización de

¹ **FVOCI (Fair Value Through Other Comprehensive Income)** corresponde a instrumentos financieros medidos a valor razonable, cuyas variaciones de valor se reconocen en otro resultado integral (ORI) y no directamente en resultados, hasta su realización o venta, de acuerdo con la NIIF 9.



oportunidades de mercado en un entorno de alta volatilidad, con ventas concentradas principalmente durante los primeros meses del año.

Este resultado fue parcialmente compensado por un menor desempeño de las carteras de negociación y de la posición en moneda extranjera, en contraste con una base de comparación favorable en el primer semestre de 2025.

- Lo anterior refleja el impacto del ajuste al alza de las expectativas de inflación sobre determinadas posiciones de la cartera de negociación.

Ingresos por comisiones

Los ingresos netos por comisiones aumentaron un 9,99% interanual, obedece a un efecto tijera favorable por el aumento en ingresos por comisiones de un 4,58% alineada a una disminución en los gastos por comisiones y servicios recibidos de un 9,73%.

(cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Ingresos por comisiones	166.697	166.513	173.823	4,39%	4,27%	325.420	340.336	4,58%
Comisiones por prepago de créditos	1.783	1.569	2.091	33,27%	17,27%	3.422	3.660	6,95%
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.133	1.869	2.247	20,22%	5,34%	4.275	4.116	-3,72%
Comisiones por avales y cartas de crédito	10.433	10.743	10.430	-2,91%	-0,03%	20.650	21.173	2,53%
Comisiones por servicios de tarjetas	30.918	38.626	38.248	-0,98%	23,71%	61.954	76.874	24,08%
Comisiones por administración de cuentas	20.430	21.128	21.009	-0,56%	2,83%	40.116	42.137	5,04%
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	25.874	26.355	26.903	2,08%	3,98%	57.087	53.258	-6,71%
Comisiones por intermediación y manejo de valores	2.217	2.895	2.703	-6,63%	21,92%	3.959	5.598	41,40%
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	21.942	23.869	25.718	7,75%	17,21%	42.872	49.587	15,66%
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	18.191	16.351	18.780	14,86%	3,24%	33.977	35.131	3,40%
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.238	1.241	1.265	1,93%	2,18%	2.499	2.506	0,28%
Comisiones por asesorías financieras	18.314	8.602	11.016	28,06%	-39,85%	28.733	19.618	-31,72%
Comisiones por securitizaciones	81	109	111	1,83%	37,04%	146	220	50,68%
Otras comisiones ganadas	13.143	13.156	13.302	1,11%	1,21%	25.730	26.458	2,83%
Gastos por comisiones y servicios recibidos	-44.252	-36.451	-44.095	20,97%	-0,35%	-89.227	-80.546	-9,73%
Comisiones por operación de tarjetas	-15.102	-12.977	-12.573	-3,11%	-16,75%	-29.681	-25.550	-13,92%
Comisiones por licencia de uso de marca de tarjetas	-2.551	-1.652	-2.127	28,75%	-16,62%	-5.112	-3.779	-26,08%
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-6.937	-5.374	-8.756	62,93%	26,22%	-16.046	-14.130	-11,94%
Comisiones por operación con valores	-8.347	-6.964	-7.535	8,20%	-9,73%	-16.665	-14.499	-13,00%
Otras comisiones por servicios recibidos	-11.315	-9.484	-13.104	38,17%	15,81%	-21.723	-22.588	3,98%
Total ingresos neto por comisiones	122.445	130.062	129.728	-0,26%	5,95%	236.193	259.790	9,99%

2T 2026 vs. 1T 2026

En la comparación trimestral, los ingresos netos por comisiones disminuyeron 0,26%, debido principalmente al aumento de los gastos por comisiones y servicios recibidos.

Los ingresos por comisiones crecieron 4,39% respecto del trimestre anterior, impulsados por:

- Un aumento de 7,75% en las comisiones por administración de fondos mutuos y fondos de inversión de Bci Asset Management, en base a la expansión de los activos bajo administración (AUM).
- Un crecimiento de 28,06% en las comisiones de Bci Finanzas Corporativas, asociado al exitoso cierre de una operación en el mes de mayo, así como un desempeño positivo en la intermediación y la asesoría de seguros.

Los gastos por comisiones aumentaron 20,97% T/T como producto de:

- Un incremento de 62,93% (MM \$3.382) derivado de un cambio metodológico en el reconocimiento contable del *cashback*, bajo nuestro programa de fidelización de tarjetas de crédito. Esta transición generó una base de comparación asimétrica entre el primer y segundo trimestre que explica el incremento.



1S 2026 vs. 1S 2025

El ingreso neto por comisiones aumentó 9,99% interanual, impulsado por el crecimiento de los ingresos asociados a tarjetas, la administración de fondos mutuos e inversiones, junto con una disminución de los gastos relacionados con programas de beneficios.

- Los ingresos por comisiones crecieron 4,58%, apoyados principalmente por:
 - Un aumento de 24,46% en las comisiones por servicios de tarjetas, impulsado por una mayor transaccionalidad derivada del crecimiento del parque de tarjetas total del ecosistema retail (+10,56% A/A), destacando el desempeño en Lider Bci.
 - Un mayor aporte de Bci Asset Management, cuyos ingresos por administración de fondos mutuos y fondos de inversión fueron favorecidos por un incremento de \$256 mil millones en los activos bajo administración (AuM) a junio de 2026, explicado principalmente por nuevos aportes. Como resultado, la participación de mercado alcanzó un 11,78%.
- Los gastos por comisiones disminuyeron en las principales categorías, destacando:
 - Una reducción de 11,94% en los gastos asociados a programas de fidelización de tarjetas, producto de la eliminación del programa Pesos Sonrisas en el segundo trimestre de 2025 y su reemplazo por un nuevo esquema de beneficios en 2026.
 - Una caída de 13,92% en las comisiones por operación de tarjetas, favorecida por acuerdos comerciales alcanzados con las marcas.

Gastos operacionales

Durante el 2T26, hubo un incremento explicado por optimizaciones en líneas de personas, así como por otros gastos. Sin embargo, al cierre de junio la base de gastos se redujo en un 2,49% A/A, registrando un Ratio de Eficiencia acumulado de 45,57% (-452 puntos base).

(cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Total de gastos operacionales	-370.401	-349.482	-407.107	16,49%	9,91%	-775.937	-756.589	-2,49%
Gastos de personal	-193.264	-193.806	-217.897	12,43%	12,75%	-385.835	-411.703	6,70%
Gasto de administración	-141.348	-130.888	-133.459	1,96%	-5,58%	-275.973	-264.347	-4,21%
Depreciación y amortización	-28.269	-28.188	-29.664	5,24%	4,93%	-55.120	-57.852	4,96%
Deterioro de Activos no financieros	-54	-3	2	-166,67%	-103,70%	-80	-1	-98,75%
Otros gastos operacionales	-7.466	3.403	-26.089	-866,65%	249,44%	-58.929	-22.686	-61,50%

2T 2026 vs. 1T 2026

Durante el segundo trimestre de 2026, el gasto operacional aumentó 16,49% respecto del trimestre anterior, explicado principalmente por:

- Mayor gasto de personal (+12,43% T/T):
 - Gastos no recurrentes asociados a iniciativas de estructura organizacional en Chile, en el marco del plan de eficiencia y productividad.
 - Incremento de remuneraciones en CNB relacionado con provisiones por cumplimiento de metas anuales.
- Gastos de administración contenidos (+1,96% T/T):
 - Crecimiento alineado con la inflación del período, reflejando una gestión disciplinada de costos.
 - Mayores desembolsos en informática y comunicaciones, publicidad e informes técnicos, compensados parcialmente por una disminución de impuestos distintos al impuesto a la renta.
 - Inversiones orientadas a la integración tecnológica corporativa y la simplificación de la arquitectura operacional.
- Otros gastos operacionales:
 - Durante el trimestre se realizaron desembolsos vinculados al avance de iniciativas estratégicas.
 - Si bien estos gastos impactaron los resultados del período, se mantienen dentro de los objetivos definidos en el plan de eficiencia.

1S 2026 vs. 1S 2025

Al cierre del primer semestre de 2026, la base de gastos se redujo 2,49% interanual, reflejando una gestión eficiente y una adecuada contención de costos. Los principales factores fueron:

- Gastos de personal (+6,7% A/A):
 - Incremento de las capacidades estratégicas en CNB, en el marco de Project Win, lo que implicó

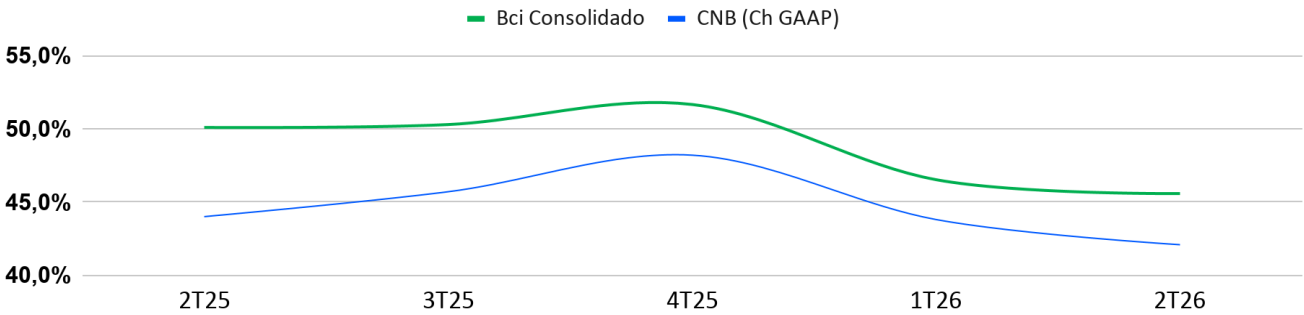


- la incorporación de 53 colaboradores (FTEs) respecto de junio de 2025.
- Aumento de remuneraciones destinado a fortalecer el talento y respaldar el crecimiento sostenible de la operación.
- Gastos de administración (-4,21% A/A):
 - Reducción explicada principalmente por eficiencias en informes técnicos y menores impuestos distintos al impuesto a la renta.
 - Estos ahorros permitieron compensar parcialmente el aumento de gastos recurrentes en tecnología, orientados a fortalecer las capacidades digitales y tecnológicas de la organización.
- Otros gastos operacionales (-61,5% A/A):
 - La optimización de esta partida favoreció significativamente la comparación interanual.
 - Excluyendo este efecto, los gastos consolidados registraron un crecimiento inferior a la inflación.

Desempeño por filiales

- **CNB:** los gastos totales disminuyeron 0,2% interanual. El aumento del gasto en personal, asociado al crecimiento de la dotación y a incentivos vinculados a Project Win, fue compensado por menores gastos en consultorías externas, reembolsos de litigios y eficiencias en los procesos de crédito.
- **Lider Bci:** los gastos disminuyeron en MM\$4.908 (-12%) respecto del mismo período del año anterior. La reducción se explicó principalmente por menores pérdidas por fraude y por eficiencias derivadas de mejoras de procesos y la incorporación de herramientas de inteligencia artificial.
- **Otras filiales:** en conjunto, registraron una contención agregada de 2,91% interanual. La inversión se concentró estratégicamente en negocios en crecimiento o consolidación, como Bci Perú (mayor dotación), Corredora de Bolsa (incentivos por desempeño comercial) y Bci Miami. La reducción de costos, en tanto, fue apoyada por ahorros administrativos y eficiencias en infraestructura tecnológica.

Ratio de eficiencia (Gastos operacionales/Ingresos operacionales)





Riesgo de crédito

El gasto por pérdidas crediticias disminuyó 14,05% en el primer semestre en comparación con el mismo período del año anterior, reflejo de una gestión proactiva que contuvo el deterioro de la cartera comercial y de consumo. Con esto, el índice de morosidad de 90 días o más descendió a 1,36%, manteniendo una estructura de provisiones prudente, a la vez que un costo de riesgo acumulado de 0,54%.

(cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	-106.040	-105.140	-107.333	2,09%	1,22%	-253.165	-212.473	-16,07%
Provisiones especiales por riesgo de crédito	1.045	-537	3.077	-673,00%	194,45%	25.189	2.540	-89,92%
Recuperaciones de créditos castigados	27.924	26.603	25.878	-2,73%	-7,33%	57.364	52.481	-8,51%
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizados	-2.223	8.663	388	-95,52%	-117,45%	-2.045	9.051	-542,59%
Total de gastos por pérdidas crediticias	-79.294	-70.411	-77.990	10,76%	-1,64%	-172.657	-148.401	-14,05%
	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Costo de Riesgo (Gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio) (1)	0,58%	0,50%	0,54%	0,04pp	-0,04pp	0,58%	0,54%	-0,04pp
Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales (2)	1,66%	1,60%	1,49%	-0,11pp	-0,17pp	1,66%	1,49%	-0,17pp
Provisiones por riesgo de crédito comercial sobre colocaciones comerciales	1,51%	1,41%	1,27%	-0,14pp	-0,24pp	1,51%	1,27%	-0,24pp
Provisiones por riesgo de crédito vivienda sobre colocaciones vivienda	0,77%	0,83%	0,80%	-0,03pp	0,03pp	0,77%	0,80%	0,03pp
Provisiones por riesgo de crédito consumo sobre colocaciones consumo	8,10%	7,72%	7,57%	-0,15pp	-0,54pp	8,10%	7,57%	-0,54pp
Cobertura NPLs (3)	151,36%	140,83%	139,43%	-1,40pp	-11,93pp	151,36%	139,43%	-11,93pp
Cobertura NPLs (4)	121,42%	113,79%	111,63%	-2,16pp	-9,79pp	121,42%	111,63%	-9,79pp
Cobertura NPLs Comerciales(4)	137,71%	123,42%	122,60%	-0,82pp	-15,11pp	137,71%	122,60%	-15,11pp
Cobertura NPLs Vivienda (4)	41,02%	44,42%	41,81%	-2,61pp	0,79pp	41,02%	41,81%	0,79pp
Cobertura NPLs Consumo (4)	334,51%	302,59%	327,72%	25,13pp	-6,79pp	334,51%	327,72%	-6,79pp
Índice de morosidad de 90 días o más (% de cartera Total con morosidad de más de 90 días sobre colocaciones de clientes)	1,39%	1,43%	1,36%	-0,07pp	-0,03pp	1,39%	1,36%	-0,03pp
Índice de morosidad de 90 días o más en cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera comercial de clientes)	1,10%	1,14%	1,04%	-0,11pp	-0,06pp	1,10%	1,04%	-0,06pp
Índice de morosidad de 90 días o más en cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera vivienda de clientes)	1,88%	1,88%	1,91%	0,04pp	0,04pp	1,88%	1,91%	0,04pp
Índice de morosidad de 90 días o más en cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera consumo de clientes)	2,42%	2,55%	2,31%	-0,24pp	-0,11pp	2,42%	2,31%	-0,11pp

- (1) Costo de Riesgo corresponde, en el numerador Gasto por pérdidas crediticias y en el denominador a colocaciones totales donde se se excluye Adeudado por Bancos promedio)
- (2) Stock de provisiones por riesgo de crédito sin considerar adicionales sobre colocaciones del segmento respectivo.
- (3) Cobertura NPLs c/adicionales = stock de provisiones + adicional (balance consolidado) / cartera de crédito morosa a más de 90 días (balance consolidado).
- (4) Cobertura NPLs = stock de provisiones (balance consolidado) / cartera de crédito morosa de más de 90 días (balance consolidado)

2T 2026 vs. 1T 2026

En la comparación trimestral, el gasto total por pérdidas crediticias totalizó \$77.990 millones (+10,76%), reflejando la continuidad de una política de riesgo conservadora. Mientras el nivel de provisiones exigidas y recuperos se mantuvo en rangos similares al trimestre anterior, durante el segundo trimestre hubo una mayor liberación en provisiones especiales (ajustes por normativa CNB) y un menor deterioro crediticio de otros activos financieros que explican la variación.

- Destaca la gestión proactiva del riesgo crediticio, evidenciada en una mejora de 7 pb en el índice de morosidad mayor a 90 días (NPLs), el cual descendió a 1,36% al mismo tiempo que la cartera total demostró un crecimiento resiliente en relación al sistema. Esta evolución positiva fue impulsada por

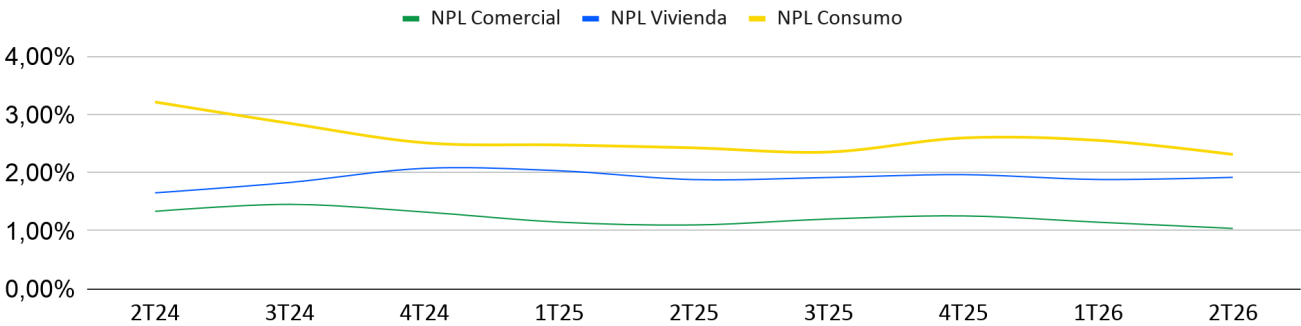


- avances en la calidad de la cartera de consumo (-24 pb hasta 2,31%).
- Dado el menor volumen de cartera deteriorada, el nivel de cobertura total se ajustó marginalmente en 1,40 pp hacia 139,43% (respaldado por provisiones voluntarias), en línea con una estructura que permite enfrentar escenarios futuros de mayor presión no previstos.

1S 2026 vs. 1S 2025

La disminución de un 14,05% en el total de gastos por pérdidas crediticias en la comparación interanual se explica por una evolución favorable y consistente de los indicadores de riesgo de la cartera.

- En esta línea, las provisiones constituidas por riesgo de crédito se redujeron un 16,07% interanual. Este resultado está compuesto por un menor deterioro en cartera comercial normal, subestándar y en incumplimiento dentro de los segmentos mayoristas y pymes, lo que redujo las provisiones del segmento comercial en 24 pb (hasta 1,27%). Por su parte, la disminución de 54 pb en el índice de riesgo de la cartera de consumo (stock de provisiones sobre colocaciones) –situándose en 7,57%– responde al reciente ajuste en los parámetros de cálculo para créditos contingentes, lo cual se tradujo en un menor gasto en provisiones.
- En cuanto a la morosidad (NPLs $\geq$ 90 días), las dinámicas fueron las siguientes:
 - En la cartera comercial, la mora mejoró en 6 pb A/A (situándose en 1,04%),
 - En la cartera de consumo, a pesar de crecer un +8,47%, la morosidad disminuyó en 11 pb A/A hacia 2,31%. Con esto, revertimos la tendencia alcista observada en el segundo semestre de 2025 en el sector bancario.
 - En la cartera de vivienda, el índice aumentó marginalmente en 4 pb (hasta 1,91%), en línea con la evolución del sistema.



Impuestos

El gasto por impuestos acumulado a junio 2026 aumentó en un 63,37% interanual, y un 55,25% respecto del 1T26, ambos derivados de un mayor resultado antes de impuestos.

(Cifras en millones de pesos)	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25	1S25	1S26	A/A
Resultado antes de impuestos	309.420	331.308	423.844	27,93%	36,98%	600.365	755.152	25,78%
Impuestos	-50.095	-43.268	-67.175	55,25%	34,10%	-67.602	-110.443	63,37%
Utilidad neta	259.325	288.040	356.669	23,83%	37,54%	532.763	644.709	21,01%

2T 2026 vs. 1T 2026

El gasto por impuestos aumentó un 55,25% durante el segundo trimestre del presente año. Además del incremento de 27,93% en el resultado antes de impuestos, influyeron:

- Un mayor tipo de cambio y su impacto en la valorización tributaria de la inversión en Estados Unidos (principalmente CNB), así como en la valorización y los resultados de bonos acogidos al Artículo 104 de la Ley sobre Impuesto a la Renta.
- Esto se vio compensado parcialmente por un menor gasto por impuestos asociado a la revalorización del patrimonio tributario dado un mayor IPC (+2,2%).

1S 2026 vs. 1S 2025

En la comparación semestral, el aumento del gasto por impuestos, además del mayor resultado antes de impuestos, estuvo explicado por:

- El alza interanual del tipo de cambio (+\$29,33) y su efecto sobre la valorización tributaria de la inversión en CNB, junto con los impactos asociados a los bonos acogidos al Artículo 104 de la Ley sobre Impuesto a la Renta.
- Un menor gasto por impuestos derivado de una mayor variación del IPC, que favoreció la corrección monetaria del capital propio y compensó parcialmente los efectos anteriores.



Resultados por segmento

Banco Personas

Durante el primer semestre de 2026, el resultado operacional aumentó un 28% interanual, impulsado por mayores ingresos por comisiones, una mejora del margen hipotecario y una reducción real de un 5,4% en los gastos operacionales. La rentabilidad sobre el capital exigido (RORC) fue de un 16,15%, con un avance de 307 pb respecto del mismo período del año anterior.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
Estado de Resultados	junio 2025	junio 2026	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	326.323	340.362	4,30%
Ingreso neto por comisiones	87.188	113.605	30,30%
Otros ingresos operacionales	2.624	4.215	60,63%
Total ingresos operacionales	416.135	458.182	10,10%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-60.335	-80.847	34,00%
Ingreso operacional neto	355.800	377.335	6,05%
Total gastos operacionales	-263.481	-259.176	-1,63%
Resultado operacional	92.319	118.159	27,99%
Balance			
Activos	15.879.964	16.877.343	6,28%
Pasivos	8.022.518	8.286.405	3,29%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	15.362.199	16.271.560	5,92%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.040.093	7.136.499	1,37%

(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.

Los resultados del Banco Personas reflejan la ejecución del plan de aceleración de iniciativas estratégicas, con avances en recurrencia, crecimiento de segmentos objetivo, profundización del vínculo con clientes y optimización de los modelos de atención, lo que permitió aumentar la rentabilidad de los activos en 24 puntos base interanuales.

- **La recurrencia alcanzó 43,8%, aumentando 1.074 puntos base interanuales**, impulsada por un crecimiento de 5x en comisiones netas de medios de pago, asociado al aumento del parque de tarjetas de crédito y mayores volúmenes de compra (+10,0% A/A). Asimismo, las remuneraciones por fondos mutuos crecieron 21% interanual, principalmente en fondos de mediano y largo plazo.
- **Las comisiones por administración de cuentas registraron un incremento interanual del 5,7%**, impulsadas por el aumento de clientes con cuenta corriente en moneda nacional. Este avance nos permitió alcanzar una participación de mercado del 16,8% al mes de abril, lo que representa un crecimiento de 126 puntos base. En este contexto, destacamos la expansión de nuestra base de clientes en el segmento afluente, un resultado que se encuentra alineado con nuestra estrategia en este segmento. Por su parte, los ingresos por intermediación de seguros crecieron un 4,0% interanual, favorecidos por una mayor venta cruzada de pólizas individuales y asociadas a créditos. Este positivo desempeño se refleja en los productos de protección, consolidando a Bci como líder del mercado en la categoría de seguros automotrices.
- También destacó el crecimiento de los saldos a la vista de clientes, reflejado en una reciprocidad (saldos vista sobre colocaciones) de 19,1%. Este resultado fue respaldado por el aumento interanual de 6,2% en los depósitos y otras obligaciones a la vista, en línea con una expansión equivalente de las colocaciones de consumo. Asimismo, sobresalió el desempeño de las colocaciones de tarjetas de crédito, que crecieron 14,3% interanual, superando el ritmo de crecimiento de la industria y acompañado por una ganancia de 19 puntos base de participación de mercado a abril.
- Los gastos operacionales disminuyeron 5,4% real interanual, principalmente por ajustes en los modelos de atención orientados a la migración de clientes de segmentos masivos hacia canales digitales. Como resultado, el índice de eficiencia mejoró 675 puntos base interanuales.

Los ingresos por intereses y reajustes crecieron 14,4% interanual, impulsados principalmente por una mayor inflación durante el segundo trimestre, lo que elevó los ingresos por reajustes de la cartera hipotecaria.

Por su parte, el gasto por riesgo neto aumentó 34% interanual, explicado por una menor base de comparación –dado el efecto de provisiones voluntarias en el primer semestre de 2025 tras cambios en el modelo de



provisiones de consumo—, así como por el crecimiento de las colocaciones hipotecarias. No obstante, la TR2 sin provisiones voluntarias se ubicó en 0,95%, mejorando 29 puntos base respecto del año anterior.

MACHBANK mantuvo una sólida trayectoria de crecimiento durante el período, impulsada por la expansión de sus medios de pago, la captación de depósitos y el desarrollo de su negocio de tarjetas de crédito.

- **Los medios de pago registraron un crecimiento interanual de 39,0%**, manteniendo además una expansión de 14% interanual en los segmentos de mayor vinculación y valor.
- **La captación aumentó 241% interanual en depósitos a la vista y de ahorro**, impulsada principalmente por el producto de ahorro “24/7”, cuyo saldo creció 585% respecto del mismo período del año anterior. Este desempeño continuó fortaleciendo la vinculación y uso de productos por parte de los clientes.
- **El negocio de tarjetas de crédito consolidó su proceso de expansión**, alcanzando un *stock* de 56.253 tarjetas, equivalente a un crecimiento interanual de 574%, más de 6,7 veces superior al registrado un año antes.

Banco Pymes

El RORC alcanzó 36,5%, aumentando 380 puntos base interanuales, favorecido por el crecimiento de 6,6% en los ingresos operacionales y una disminución real de 3% en los gastos operacionales.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
Estado de Resultados	junio 2025	junio 2026	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	106.065	109.944	3,66%
Ingreso neto por comisiones	21.760	27.135	24,70%
Otros ingresos operacionales	7.578	7.308	-3,56%
Total ingresos operacionales	135.403	144.387	6,64%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-13.406	-15.132	12,87%
Ingreso operacional neto	121.997	129.255	5,95%
Total gastos operacionales	-73.456	-73.967	0,70%
Resultado operacional	48.541	55.288	13,90%
Balance			
Activos	2.519.879	2.606.151	3,42%
Pasivos	2.462.481	2.567.254	4,25%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	2.503.021	2.579.139	3,04%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	2.312.126	2.406.733	4,09%

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

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

Banco Pymes mantiene como prioridades estratégicas fortalecer la principalidad con sus clientes y ampliar su base de clientes. Durante el primer semestre se registraron avances relevantes en ambos objetivos:

- **La reciprocidad de los depósitos vista alcanzó 66,6%**, aumentando 191 puntos base interanuales, impulsada por un crecimiento de 6,1% en depósitos y otras obligaciones a la vista y de 4,0% en las colocaciones comerciales. Este desempeño refleja un mayor nivel de vinculación con los clientes.
- **La captación de nuevos clientes continuó acelerándose**. Excluyendo los modelos digitales, la incorporación de clientes con cuenta corriente creció 26% interanual, impulsada por el foco en pequeñas empresas.
- **Las comisiones netas aumentaron 24,7% interanual**, favorecidas por el crecimiento de la base de clientes y una mayor captura de valor en negocios estratégicos. Destacó el aumento de 43% en las comisiones de tarjetas de crédito y de 15% en las comisiones por administración de fondos mutuos.

Los ingresos por intereses y reajustes crecieron 7,6% interanual, impulsados principalmente por una mayor inflación durante el segundo trimestre, que favoreció la cartera de créditos en UF. El banco consolidó su liderazgo en leasing, con un crecimiento de 2,8% a mayo, equivalente a cinco veces el crecimiento del mercado, alcanzando una participación de 18,3%, 40 puntos base superior a la del año anterior.

En materia de riesgo, **el gasto por riesgo neto disminuyó**, mientras que la tasa de riesgo 2 (TR2) sin provisiones voluntarias se ubicó en 1,04%, mejorando 4 puntos base interanuales. Este resultado refleja una adecuada gestión de cartera y un crecimiento focalizado en pymes persona jurídica con garantías reales.



Wholesale

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

Cifras en millones de pesos

Estado de Resultados	Acumulado		Variación (%)
	junio 2025	junio 2026	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	300.859	324.413	7,83%
Ingreso neto por comisiones	76.307	67.825	-11,12%
Otros ingresos operacionales	43.764	57.360	31,07%
Total ingresos operacionales	420.930	449.598	6,81%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-35.935	-8.721	-75,73%
Ingreso operacional neto	384.995	440.877	14,51%
Total gastos operacionales	-96.093	-97.240	1,19%
Resultado operacional	288.902	343.637	18,95%
Balance			
Activos	14.536.659	15.282.705	5,13%
Pasivos	13.389.669	12.196.756	-8,91%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	14.113.017	14.833.192	5,10%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	12.565.738	11.305.709	-10,03%

(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.

La división Wholesale obtuvo excelentes resultados en crecimiento, rentabilidad y participación de mercado, gracias a la disciplinada ejecución de su estrategia comercial y operativa.

Bci consolidó su liderazgo en el segmento comercial, con un crecimiento de 5,1% interanual en colocaciones, impulsado por una propuesta de valor basada en excelencia operacional, innovación tecnológica y relaciones de largo plazo con sus clientes.

- Wholesale alcanzó una participación de mercado de 17,2% en colocaciones comerciales a mayo de 2026, creciendo 4,1 veces más que la industria.
- En Comercio Exterior, logró una participación de 20,2%, impulsada por el crecimiento del financiamiento en Chile y Miami (+37% interanual) y mayores volúmenes de pagos internacionales.
- En Factoring, mantuvo el liderazgo con una participación de 25,0%; mientras que en Leasing alcanzó una participación de 19,6%, registrando el mayor crecimiento de la industria.

El desempeño financiero fue impulsado por el crecimiento de las colocaciones, una adecuada gestión de precios, el aporte de las filiales y una mejora significativa en el costo de riesgo.

- El costo de riesgo disminuyó respecto del año anterior, favorecido por una gestión proactiva y la normalización de situaciones específicas de clientes.
- Los ingresos netos por intereses y reajustes aumentaron, impulsados por una mayor inflación en la cartera en UF, una gestión disciplinada de precios y la regularización de casos específicos.

Durante el primer semestre, **Sales & Trading y Finanzas Corporativas realizaron aportes relevantes** al negocio.

- Sales & Trading destacó por el desarrollo de soluciones para instituciones financieras en Chile y Perú.
- Finanzas Corporativas sobresalió por su participación en operaciones de infraestructura, concesiones y minería, además de su liderazgo en el mercado de capitales.

En innovación financiera, **360 Connect fue reconocida por Global Finance como la mejor plataforma de banca digital para empresas de Latinoamérica**.

- La nueva funcionalidad "Saludos de Otros Bancos" sumó más de 500 nuevas empresas enroladas durante el primer semestre, alcanzando un stock de más 1.700 empresas utilizando esta nueva solución de valor agregado para los clientes.



Finanzas

El resultado del segmento reflejó un entorno de mercado adverso para las carteras de negociación durante el primer semestre, mitigado por la gestión del portafolio de inversiones y el buen desempeño de Sales.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
Estado de Resultados	junio 2025	junio 2026	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	93.739	53.874	-42,53%
Ingreso neto por comisiones	9.463	3.823	-59,60%
Otros ingresos operacionales	32.839	48.373	47,30%
Total ingresos operacionales	136.041	106.070	-22,03%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-3.514	-1.133	-67,76%
Ingreso operacional neto	132.527	104.937	-20,82%
Total gastos operacionales	-48.199	-55.094	14,31%
Resultado operacional	84.328	49.843	-40,89%
Balance			
Activos	25.696.817	27.479.786	6,94%
Pasivos	29.733.593	33.392.684	12,31%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	4.895.697	5.740.968	17,27%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	5.752.745	6.880.704	19,61%

(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.

Los ingresos operacionales del segmento disminuyeron respecto del primer semestre de 2025, debido principalmente a menores ingresos netos por intereses y reajustes en un contexto de tasas de interés más bajas. Adicionalmente, las carteras de negociación se vieron afectadas durante el primer trimestre por el ajuste al alza de las expectativas de inflación, registrando una recuperación parcial en el segundo trimestre. Este efecto fue compensado en parte por mayores otros ingresos operacionales, asociados a utilidades por venta de instrumentos aprovechando oportunidades de mercado.

El área de **Sales registró un desempeño favorable durante el semestre**, impulsado por una mayor demanda de coberturas por parte de los clientes ante la volatilidad observada en los mercados de tipo de cambio y tasas de interés. Sus resultados se reflejan en los distintos segmentos de negocio a los que presta servicios.



Lider Bci

Las colocaciones totales aumentaron un 18% en la comparación interanual.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
Estado de Resultados	junio 2025	junio 2026	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	47.538	54.551	14,75%
Ingreso neto por comisiones	16.239	16.700	2,84%
Otros ingresos operacionales	6.045	3.125	-48,30%
Total ingresos operacionales	69.822	74.376	6,52%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-25.081	-29.195	16,40%
Ingreso operacional neto	44.741	45.181	0,98%
Total gastos operacionales	-47.869	-41.994	-12,27%
Resultado operacional	-3.128	3.187	-201,89%
Balance			
Activos	553.516	638.220	15,30%
Pasivos	457.034	537.988	17,71%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	500.722	588.638	17,56%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	3.226	3.763	16,65%

(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 cierre del primer semestre de 2026, Lider Bci registró un resultado operacional de \$3.187 millones, impulsado por la consolidación de su propuesta de valor, implementada a mediados de 2025, y por la ejecución de iniciativas de eficiencia operacional apoyadas en herramientas de inteligencia artificial. El crecimiento se sustentó en una expansión de las colocaciones con niveles de riesgo controlados y mejoras en la calidad de la cartera.

- El stock de colocaciones aumentó 17,56%, alcanzando los \$588.638 millones, con foco en segmentos de menor riesgo, lo que permitió mantener sólidos indicadores de calidad crediticia. Asimismo, los clientes nuevos crecieron 45% respecto del año anterior, favoreciendo el crecimiento de los ingresos por intereses.
- Los ingresos netos por intereses y reajustes aumentaron 14,75%, principalmente por mayores ingresos por intereses derivados de una estrategia de precios alineada con los objetivos de riesgo y rentabilidad.
- Los indicadores de riesgo mostraron una mejora relevante, con una disminución de 6 puntos base en la mora superior a 90 días respecto de 2025 y una cartera al día que se mantuvo en 88%.
- Los gastos operacionales disminuyeron 12,27%, principalmente por menores gastos asociados a fraude, la implementación de eficiencias operacionales y herramientas de inteligencia artificial, y una reducción de los gastos por depreciación derivada de una gestión más eficiente de las inversiones en CAPEX.



City National Bank of Florida (CNB)

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

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

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
Estado de Resultados - Norma US	junio 2025	junio 2026	A/A
Ingresos netos por intereses *	\$313.724	\$359.268	14,52%
Ingreso neto por comisiones	\$31.005	\$35.728	15,23%
Otros ingresos operacionales	\$25.861	\$24.888	-3,76%
Total ingresos operacionales	\$370.591	\$419.884	13,30%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-\$27.252	-\$15.541	-42,97%
Ingreso operacional neto	\$343.339	\$404.343	17,77%
Total gastos operacionales	-\$179.853	-\$180.350	0,28%
Otros ingresos/gastos no operacionales **	-\$9.274	-\$10.584	14,13%
Resultado operacional - Norma US	\$154.212	\$213.409	38,39%
Impuesto	-\$38.431	-\$54.615	42,11%
Utilidad Neta - Norma US	\$115.781	\$158.795	37,15%
Normativa Chile			
Recuperos	\$1.976	\$1.964	-0,61%
Castigos	-\$7.550	-\$10.052	33,14%
Provisión B-1	\$1.630	-\$3.934	-341,35%
Deterioro de Inversiones	-\$4.017	\$7.950	-297,91%
Otros **	\$8.932	\$8.059	-9,77%
Utilidad Neta Norma Chile	\$116.752	\$162.781	39,42%

(*) considera el resultado de inversiones en sociedades.

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

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

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

La implementación de esta estrategia se refleja en la evolución del balance y en mejoras sostenidas de la eficiencia operativa. Los **activos** totales superaron los USD 29,1 mil millones, mientras que los **préstamos** crecieron un 7,7% interanual, alcanzando los USD 20,3 mil millones. En materia de diversificación de cartera, las nuevas originaciones han fortalecido la composición del portafolio, con un peso creciente de los préstamos comerciales e industriales (C&I), que representan el 31% del total. Asimismo, el portafolio de Commercial Real Estate (CRE) se mantiene bajo una gestión prudente, con un loan-to-value (LTV) del 51%.

En el ámbito de fondeo, CNB consolidó su base de **depósitos** y optimizó su estructura de financiamiento. Los depósitos de clientes experimentaron un alza del 10,6% interanual, totalizando USD 20,9 mil millones. Este nivel de crecimiento supera el ritmo de la industria bancaria en casi 1,9 veces, consolidando el liderazgo de CNB como el principal banco en captación dentro del estado de Florida.

La diversificación de ingresos continuó avanzando, con ingresos por comisiones que ascendieron a USD 68 millones en el acumulado del año, impulsados por la expansión de nuevas capacidades como la Mesa de Distribución de Tesorería, soluciones en el Mercado de Capitales y Gestión de Patrimonio. Este desempeño se complementa con una estricta y saludable calidad crediticia, reflejada en un índice de morosidad (NPL) del 0,81% y castigos netos (Net Charge-offs) del 0,09%, cifras inferiores al promedio de sus pares.



Estos avances estratégicos se tradujeron en resultados financieros altamente favorables. El Margen de Interés Neto (**NIM**) se expandió a 3,00%, logrando diez trimestres consecutivos al alza. Bajo normativa US GAAP, la utilidad neta después de impuestos alcanzó los USD 93 millones en el 2T-2026 (+11,1% frente al trimestre anterior), mientras que en el acumulado del año la utilidad neta llegó a USD 178 millones (CLP 159 mil millones), un destacado incremento del 46,4% interanual. El retorno sobre patrimonio (ROE), excluyendo la amortización de *goodwill*, alcanzó un sólido 12,66% en lo que va de año.

Bajo **normativa chilena** (CMF), la utilidad neta del primer semestre ascendió a USD 182 millones (CLP 163 mil millones). La diferencia respecto de la normativa estadounidense se explica principalmente por un menor deterioro en activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, así como por un desempeño favorable en recuperos, parcialmente compensado por mayores castigos y un mayor riesgo de crédito asociado al crecimiento de la cartera.

CNB mantiene una posición sólida de solvencia y liquidez. El ratio de capital basado en riesgo total (Total Risk Based Capital Ratio) cerró en 15,67%, mientras que el Tier 1 Leverage Ratio se ubicó en un 11,38%. Esta fortaleza de capital se respalda sobre los USD 10.000 millones en liquidez disponible y un exceso de capital de USD 1.300 millones sobre el umbral regulatorio exigido para bancos clasificados como “bien capitalizados”.

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

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	junio 2025	junio 2026	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses	310.312	354.275	14,17%
Ingreso neto por comisiones	31.217	32.182	3,09%
Otros ingresos operacionales	12.370	16.707	35,06%
Total ingresos operacionales	353.899	403.164	13,92%
Gasto por Pérdidas Crediticias	-35.213	-19.549	-44,48%
Ingreso operacional neto	318.686	383.615	20,37%
Total gastos operacionales	-169.356	-172.165	1,66%
Resultado operacional	149.330	211.450	41,60%
Balance			
Activos	25.424.657	27.078.741	6,51%
Pasivos	22.802.077	24.092.504	5,66%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	17.994.997	19.199.120	6,69%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	20.093.229	20.365.462	1,35%



Posición financiera

Solvencia

El índice de capital básico (CET1) aumentó 16 puntos base interanuales, alcanzando un nivel de 11,26% a junio de 2026, con amplia holgura sobre el nivel regulatorio (226 pb).

(millones de pesos)	1S25	1T26	1S26	T/T	1S26/1S25
Capital disponible					
Capital y Reservas	6.109.748	6.109.748	6.578.646	7,67%	7,67%
Cuentas de valorización	455.343	393.310	497.591	26,51%	9,28%
Utilidad acumulada al periodo	532.673	287.980	644.584	123,83%	21,01%
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-182.376	-391.218	-214.931	-45,06%	17,85%
Interés no controlador	2.033	2.261	2.313	2,30%	13,77%
Goodwill	-165.777	-165.079	-163.879	-0,73%	-1,14%
Utilidad/pérdida acumulada de ejercicios anteriores	242.680	1.172.082	375.278	-67,98%	54,64%
Descuentos CET1	-341.124	-464.708	-535.984	15,34%	57,12%
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	6.653.200	6.944.376	7.183.618	3,45%	7,97%
Capital nivel 1	7.573.736	7.863.094	8.096.241	2,97%	6,90%
Patrimonio efectivo	9.237.696	9.518.537	9.769.405	2,64%	5,76%
Activos ponderados por riesgo					
Activos ponderados por riesgo de mercado	5.740.843	6.984.993	6.098.219	-12,70%	6,23%
Activos ponderados por riesgo operacional	4.440.368	4.268.799	4.367.432	2,31%	-1,64%
Activos ponderados por riesgo de crédito	49.745.786	53.014.744	53.306.202	0,55%	7,16%
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	59.926.997	64.268.536	63.771.853	-0,77%	6,42%
Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
Coeficiente CET1 (%)	11,10%	10,81%	11,27%	0,46pp	0,17pp
Coeficiente de capital nivel 1 (%)	12,64%	12,23%	12,70%	0,46pp	0,06pp
Índice de Adecuación de Capital (%)	15,42%	14,81%	15,32%	0,51pp	-0,10pp
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
Requerimiento del colchón de conservación (%)	2,50%	2,50%	2,50%	0,00pp	0,00pp
Requerimiento del colchón contracíclico (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,00pp	0,00pp
Requerimientos adicionales para D-SIB ² (%)	1,31%	1,50%	1,50%	0,00pp	0,19pp
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00pp	0,00pp
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	4,31%	4,50%	4,50%	0,00pp	0,19pp
Razón de apalancamiento					
Razón de apalancamiento (%)	7,87%	7,91%	8,10%	0,19pp	0,23pp

Por su parte, el **Índice de Adecuación de Capital (IAC)** alcanzó un nivel de **15,32%**. La posición de solvencia del banco continúa siendo sólida, manteniendo una amplia holgura por sobre el requerimiento regulatorio. Los principales factores que explican esta evolución son:

- **Crecimiento del negocio y generación de capital:** la mejora del indicador refleja que el crecimiento de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) (+3,41% interanual) fue inferior al aumento del capital CET1 (+7,96% interanual), permitiendo fortalecer la posición de solvencia. No obstante, el crecimiento del capital se vio parcialmente mitigado por la aplicación de mayores descuentos regulatorios derivados de la finalización de las disposiciones transitorias de Basilea III.
- **Efectos normativos y contables:** la aplicación gradual de Basilea III continuó impactando los indicadores de capital mediante mayores deducciones regulatorias. En particular, los descuentos aplicados al CET1 aumentaron 57,12% respecto a junio de 2025.

² **D-SIB:** Banco de Importancia Sistemica Doméstica (Domestic Systemically Important Bank), requerimiento de capital adicional aplicado a instituciones financieras sistémicas.



- **Evolución del IAC y del CET1:** mientras el CET1 aumentó 16 pb en términos interanuales, el IAC disminuyó 10 pb. Durante el período no se realizaron nuevas emisiones de instrumentos de capital híbrido (AT1), por lo que el fortalecimiento del capital provino principalmente de la generación orgánica.
- **Generación de utilidades:** el patrimonio efectivo continuó fortaleciéndose, registrando un crecimiento de 5,76% interanual hasta MM\$9.769.405, impulsado por la retención de ganancias y por un aumento de 21,01% en la utilidad acumulada de ejercicios anteriores.

Fuentes de financiamiento y liquidez

Los depósitos a plazo experimentaron una disminución de 6,13%, mientras que los depósitos a la vista experimentaron una expansión de 10,21% en la comparativa interanual.

(cifras en millones de pesos)	1S25	1T26	1S26	T/T	1S26/1S25
Financiamiento de clientes					
Depósitos a plazo	21.373.088	21.468.562	20.061.856	-6,55%	-6,13%
Depósitos a la vista	26.242.595	28.107.874	28.922.878	2,90%	10,21%
Otras fuentes de financiamiento					
Bonos corrientes	8.072.227	8.809.905	8.955.413	1,65%	10,94%
Letras de crédito	178	33	30	-9,09%	-83,15%

(cifras en millones de pesos)	1S25	1T26	1S26	T/T	1S26/1S25
Razón de cobertura de liquidez (LCR)					
Activos líquidos de alta calidad (ALAC- local)	4.637.260	5.653.036	5.788.939	2,40%	24,84%
Egresos netos local	2.725.805	2.470.498	2.273.036	-7,99%	-16,61%
LCR local (%) (ALAC/Egresos netos)	170,12%	228,82%	254,68%	25,86pp	84,55pp
Activos líquidos de alta calidad (ALAC- global)	10.535.430	11.805.363	12.386.644	4,92%	17,57%
Egresos netos global	8.386.547	8.777.587	8.890.006	1,28%	6,00%
LCR global (%) (ALAC/Egresos netos)	125,62%	134,49%	139,33%	4,84pp	13,71pp
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
Financiamiento estable disponible (FED - local)	32.351.682	35.127.975	35.477.730	1,00%	9,66%
Financiamiento estable requerido (FER - local)	30.944.222	33.652.078	31.247.459	-7,15%	0,98%
NSFR local (%) (FED/FER)	104,55%	104,39%	113,54%	9,15pp	8,99pp
Financiamiento estable disponible (FED - global)	47.822.405	50.946.941	51.856.536	1,79%	8,44%
Financiamiento estable requerido (FER - global)	45.051.672	48.899.148	47.045.302	-3,79%	4,43%
NSFR global (%) (FED/FER)	106,15%	104,19%	110,23%	6,04pp	4,08pp

Al cierre de junio de 2026, la posición de liquidez de Bci se mantiene sólida y resiliente, con mejoras tanto interanuales como respecto del trimestre anterior, y en estricto cumplimiento de los límites regulatorios vigentes. La gestión ha continuado orientada a mantener una estructura de balance equilibrada, optimizando la composición de los activos líquidos y administrando eficientemente las fuentes de financiamiento.

Liquidez de corto plazo (LCR)

El indicador de cobertura de liquidez refleja una posición robusta, alcanzando 254,68% a nivel local y 139,33% a nivel consolidado. Este desempeño se explica por el crecimiento de la reserva de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) y por una gestión prudente de la liquidez, que permitió reducir los egresos netos locales respecto del trimestre previo. Los niveles observados se sitúan ampliamente por sobre las exigencias regulatorias, fortaleciendo la capacidad del banco para enfrentar escenarios de estrés de liquidez y asegurar la continuidad de sus operaciones.

Financiamiento estructural (NSFR)

En materia de financiamiento de largo plazo, Bci mantiene una sólida estructura de fondeo, con indicadores NSFR superiores al 110% tanto a nivel local como consolidado. Durante el período, la gestión activa del balance impulsó un aumento del Financiamiento Estable Disponible (FED), junto con una optimización de los Requerimientos de Financiamiento Estable (FER) respecto del trimestre anterior. Como resultado, el banco conserva una holgura significativa respecto de sus límites internos y de su apetito de riesgo.



Gobierno corporativo

Evolución societaria

Desde su creación en 1937, Bci ha evolucionado desde un banco comercial enfocado en el financiamiento empresarial en Chile hacia un grupo financiero con presencia regional e internacional. Su expansión a través de Bci Miami, la adquisición de City National Bank of Florida, el desarrollo de Bci Securities y la consolidación de Bci Perú han dado origen a una plataforma financiera integrada entre América Latina y Estados Unidos.

En 2026, este proceso alcanzó un nuevo hito con el anuncio de una evolución societaria en la que Banco de Crédito e Inversiones (Bci) y City National Bank of Florida (CNB) operarán como bancos independientes bajo la matriz Bci Group. Esta nueva forma de organización busca:

- potenciar el crecimiento en Chile y EE. UU., mediante la optimización en la asignación de capital dentro de Bci Group;
- maximizar el valor para los accionistas de Bci, a través de una estructura corporativa que brinda mayor visibilidad sobre los resultados de cada banco; y
- aumentar la flexibilidad de capital, diversificando las fuentes de financiamiento y los mecanismos de distribución para los accionistas.

Estado de avance del proceso de evolución societaria

Fase	Objetivo	Avances al 30 de junio de 2026
1. Constitución	Crear la nueva sociedad matriz (<i>holding</i>) e incorporar la participación accionaria de Empresas Juan Yarur SpA en Bci.	• Comunicación mediante Hecho Esencial (26 de enero). • Constitución legal de Bci Group S.A. (2 de abril de 2026). • Gestión de las aprobaciones regulatorias requeridas. • Designación de José Luis Ibaibarriaga Martínez como CFO de Bci Group (junio de 2026).
2. Incorporación de Accionistas	Invitar a los accionistas minoritarios de Bci a convertirse en accionistas directos de Bci Group.	Proceso a iniciar, de acuerdo con la planificación
3. División societaria de Bci	Mantener en Bci las operaciones en Chile, Perú, Bci Miami y Bci Securities, creando paralelamente una sociedad de inversiones que concentrará el control de Bci Financial Group y CNB.	Proceso a iniciar, de acuerdo con la planificación
4. Fusión y simplificación	Complementar la evolución societaria simplificando la estructura entre la sociedad matriz y City National Bank of Florida.	Proceso a iniciar, de acuerdo con la planificación

Cambios en el Directorio y en la estructura organizacional

- En abril de 2026, Bci ratificó a **Susana Jiménez Schuster como directora**, tras su incorporación al Directorio en marzo de este año en reemplazo de Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel. Su nombramiento refuerza la diversidad de experiencias y competencias del órgano, incorporando una destacada trayectoria en los ámbitos público, empresarial y gremial, que incluye roles como Ministra de Energía y actual presidenta de la CPC.
- Como parte del plan de sucesión de Bci, **Roberto Pulido Subercaseaux fue designado Gerente de Planificación y Control Financiero de Bci** en reemplazo de José Luis Ibaibarriaga Martínez, quien dejó este cargo tras 15 años de un exitoso desempeño. Roberto Pulido forma parte de Bci desde 2007; cuenta con una amplia experiencia liderando equipos en procesos contables, transformación operacional, implementación de metodologías LEAN, experiencia de clientes y, durante los últimos años, como gerente de Control de Gestión. Es Ingeniero Civil Industrial de la Universidad Católica de Chile y posee un Máster en Administración de Empresas del IESE de España.



Informe estratégico

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

Modelo de negocios

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

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

Áreas de negocio

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

Participación de mercado

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

Activos
20,06%

Colocaciones
20,84%

Depósitos
22,02%

Ratings internacionales

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

Dotación

Colaboradores
10.748

Productos y servicios

Personas:
depósitos, transferencias, préstamos, ahorro, inversión y seguros

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

Presencia internacional

Chile
Matriz
Banco de Crédito e Inversiones

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

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

Canales

Digitales:
web y apps para personas, pymes y empresas

Presenciales: 171 sucursales y 547 cajeros automáticos en Chile – una sucursal de Bci en Miami – 29 sucursales de CNB en el estado de Florida, Estados Unidos – un banco en Perú y oficinas de representación en otros cuatro países.

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

Latinoamérica
Filial
Bci Perú

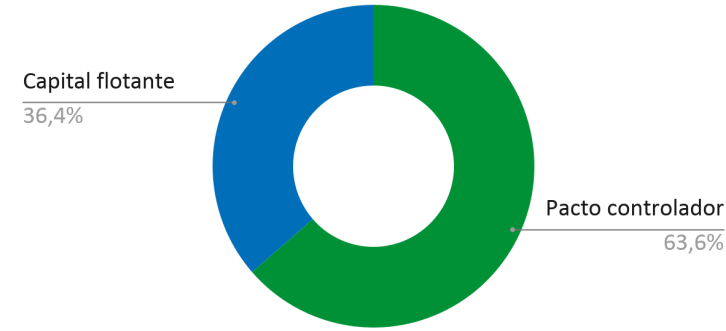
Oficinas de representación
Ciudad de México, México
Lima, Perú
São Paulo, Brasil
Bogotá, Colombia

Asia-Pacífico
Oficina de representación
Shanghái, China

Sociedades relacionadas
Pagos y Servicios S. A. (Bci Pagos)



Propiedad



Diversificación geográfica³
(al 30 de junio de 2026)

Activos en el exterior
40,4%

Colocaciones en el exterior
39,2%

Contribución al total consolidado

Cifras al 30 de junio de 2026

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	32,3%	31,5%	25,2%
Bci Miami	5,7%	7,3%	5,4%
Bci Perú	1,2%	1,7%	1,7%
Bci y filiales en Chile (sin Lider Bci)	59,8%	58,8%	67,0%
Lider Bci	1,0%	0,7%	0,7%

³ La contribución de las filiales ha sido considerada de forma individual (no incluye efectos de consolidación).



Entorno

Variables macroeconómicas	Estados Unidos	Perú	Chile
Variación anual del PIB (Var. Anual, %)			
1T 2026	2,7	3,5	-0,5
4T 2025	2,0	3,2	1,6
1T 2025	2,0	3,9	2,9
Inflación (Var. anual, %, del fin período)			
2T 2026	3,9	4,5	4,3
1T 2026	3,2	2,4	2,8
2T 2025	2,7	1,7	4,1
Tasas de interés de política monetaria (%)			
2T 2026	3,50 - 3,75	4,25	4,50
1T 2026	3,50 - 3,75	4,25	4,50
2T 2025	4,25 - 4,50	4,50	5,00
Desempleo (%)			
2T 2026	4,3	5,3	9,4
1T 2026	4,4	6,4	8,3
2T 2025	4,2	5,6	8,9
Participación laboral (%)			
2T 2026	61,5	-	62,4*
1T 2026	62,0	-	62,3
2T 2025	62,4	-	61,9

(e) estimado * cifras preliminares. Cierre estadístico: 09 de julio 2026

Global

Las tensiones geopolíticas en Medio Oriente reactivaron la volatilidad en los mercados globales. Como consecuencia, las perspectivas anuales apuntan a un menor crecimiento económico y a una mayor presión al alza en la inflación general, impulsada por el canal energético. A pesar de la reciente distensión y de la baja en los precios del petróleo, la incertidumbre se mantendrá elevada. Ante esto, se prevé que los bancos centrales posterguen los ajustes en sus tasas de política monetaria hacia fines de año, una vez cuantificado el impacto rezagado del conflicto.

Estados Unidos

Durante el primer semestre, la economía mantuvo su resiliencia, impulsada fundamentalmente por la inversión vinculada a la inteligencia artificial, mientras que el consumo privado prolongó su moderación. En el ámbito de los precios, la inflación general se aceleró como consecuencia de los mayores costos de los combustibles. Asimismo, el componente subyacente evidenció renovadas presiones al alza, lo que motivó a la Reserva Federal a adoptar una postura más restrictiva. Por su parte, el mercado laboral, que venía mostrando signos de debilidad, recuperó tracción en la creación de empleo, aun cuando la tasa de participación mantuvo una tendencia a la baja. En este contexto, se anticipa que la Reserva Federal incrementará su tasa de referencia en 25 puntos base durante diciembre, en respuesta a la persistencia inflacionaria y a un mercado laboral que ha disipado sus señales de deterioro.

Perú

La actividad económica continuó mostrando solidez con una expansión promedio de 3,4% en los últimos cuatro trimestres, sustentada en la firmeza de la demanda interna. En contraste, la inflación general experimentó una marcada aceleración en junio, alcanzando un 4,0% A/A, debido a choques climáticos, tensiones internacionales e interrupciones en el suministro energético. A pesar de este comportamiento, se prevé que el fenómeno sea temporal y se mitigue a finales de año. Ante este escenario, el BCRP optó por mantener su tasa de política monetaria en 4,25%, aunque el repunte inflacionario sugiere un ajuste al alza de 25 pb antes de concluir el año. Finalmente, el panorama político sigue condicionado por la incertidumbre tras la ajustada victoria presidencial de Keiko Fujimori.

Chile

Durante el primer semestre, la economía evidenció una marcada pérdida de dinamismo, acumulando cinco meses consecutivos de contracción. Este comportamiento responde principalmente a factores de oferta, así como a una demanda interna que pierde tracción debido al debilitamiento del mercado laboral, con un desempleo en 9,4%. Por otro lado, la inflación registró un incremento impulsado por los mayores precios de los



combustibles, aunque el avance fue menor al previsto, mientras que el componente subyacente se mantuvo controlado. Ante este escenario de desaceleración económica e inflación relativamente estable, es probable que el Banco Central recorte la tasa de política monetaria en los próximos meses. En el plano cambiario, la moneda local se depreció, ubicándose en torno a los 920 pesos, presionada por el fortalecimiento global del dólar ante las expectativas de un endurecimiento monetario por parte de la Reserva Federal. De este modo, se prevé que la economía crezca por debajo de su potencial en 2026, con una recuperación hacia fines de año.

Resultados de la industria bancaria en Chile

Totales y variaciones nominales en 12 meses al 31 de mayo de 2026

		Cifras al 31/05/2026	Variación anual
▲	Colocaciones totales (1) (MM\$)	279.427.425	3,45%
▲	Colocaciones comerciales (MM\$)	147.531.863	5,26%
▲	Colocaciones de consumo (MM\$)	32.858.094	7,36%
▲	Colocaciones para la vivienda (MM\$)	96.760.914	5,07%
▲	Morosidad de 90 días o más	2,37%	+8pb
▼	Provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones totales	2,53%	-2pb
▼	Cartera deteriorada	5,96%	-12pb
▼	Eficiencia operativa	41,21%	-265pb
▲	Utilidad del sistema bancario (MM\$)	22.760.707	+14,11%
▼	Rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE)	15,58%	-16pb
▲	Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,38%	+3pb

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

Entorno competitivo

Chile

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

Incluyendo las operaciones en el exterior, a mayo de 2026, Bci ocupa la primera posición en la industria en colocaciones y en depósitos, con participaciones de un 20,84% (+26 pb A/A) y un 22,02% (-86 pb A/A), respectivamente. Considerando solo el mercado local, la participación de Bci es de un 15,35% (+41 pb A/A) en colocaciones totales y de un 14,44% (-7 pb A/A) en depósitos vista.

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

Según el Mapa Fintech Chile 2026, el ecosistema *fintech* alcanzó 557 empresas activas, destacando por un crecimiento sostenido y una baja tasa de salida de mercado (6,3%). El sector muestra una fuerte orientación B2B enfocada en Pymes y una alta internacionalización, con un 52% operando ya en el extranjero. Además, la colaboración con el sistema financiero tradicional continúa fortaleciéndose: el 46,3% de las *fintech* mantiene alianzas activas, principalmente con bancos, aseguradoras y participantes del mercado de capitales.

La Ley Fintec chilena exige que las empresas que prestan servicios financieros tecnológicos regulados se inscriban en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros de la CMF y obtengan autorización para operar. El régimen incorpora exigencias de gobierno corporativo, gestión de riesgos, ciberseguridad, cumplimiento normativo y protección de los clientes, alineando la supervisión de las *fintech* con estándares similares a los aplicados a otros participantes del sistema financiero.

Estados Unidos

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



Perú

Al cierre del primer semestre de 2026, el sistema bancario peruano estaba compuesto por 19 bancos supervisados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). La industria se caracteriza por una alta concentración en torno a un grupo reducido de instituciones de gran tamaño —entre ellas BCP, BBVA, Interbank y Scotiabank—, complementadas por bancos especializados y de nicho orientados a segmentos específicos de clientes y productos financieros, como Banco Bci.

Bci enfoca su estrategia competitiva en Perú a través de su modelo corporativo "One Bank". De esta manera, el banco no busca una expansión masiva tradicional, sino que se posiciona ágilmente para atender clientes corporativos y grandes empresas, ofreciendo una plataforma regional integrada que facilita los negocios transfronterizos entre Chile, Perú y Estados Unidos.

Marco regulatorio

Chile

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

Durante 2026, la CMF avanzó en la actualización del marco normativo aplicable a la banca y al mercado financiero, con foco en prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, autenticación y seguridad de operaciones, gestión de información crediticia, finanzas abiertas, fortalecimiento de la infraestructura de mercado y ajustes a los requisitos de auditoría externa. Entre las principales disposiciones emitidas destacan:

- Circular N.º 2.368, que adecua la regulación bancaria a los estándares de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Circular N.º 2.370, que promueve el desarrollo de los mercados de operaciones Repo y de securitización mediante la modificación de diversos cuerpos normativos.
- Circular N.º 2.372, que armoniza la información de deudores reportada por las instituciones financieras con el Registro de Deuda Consolidada.
- NCG N.º 566, que modifica la NCG N.º 30 en materia de designación de empresas de auditoría externa.
- NCG N.º 568, que fortalece los estándares de autenticación y seguridad aplicables a las operaciones financieras.
- NCG N.º 569, que establece disposiciones para la implementación y funcionamiento del sistema de finanzas abiertas.

Estados Unidos

El sistema bancario estadounidense se encuentra regulado principalmente por la National Bank Act of 1864 (en el caso de los bancos nacionales como CNB); la Federal Reserve Act of 1913; la Bank Holding Company Act of 1956; la Federal Deposit Insurance Act (FDIC); la Gramm-Leach-Bliley Act; la Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010; y la Bank Secrecy Act, incluidas las modificaciones introducidas por el Anti-Money Laundering Act of 2020. En este marco, City National Bank of Florida (CNB), banco nacional asegurado por la FDIC, es supervisado principalmente por la Office of the Comptroller of the Currency (OCC), además de estar sujeto a la supervisión de la Federal Reserve, la Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) y la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

Perú

El sistema bancario peruano se encuentra regulado principalmente por la Ley General del Sistema Financiero, que incluye a conglomerados financieros y mixtos, y supervisado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). El marco regulatorio contempla exigencias de solvencia, gestión de riesgos, gobierno corporativo, protección de los consumidores financieros y estabilidad del sistema, complementadas por la regulación monetaria y de liquidez emitida por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Durante el primer semestre de 2026, la regulación financiera peruana se concentró en la modernización digital del sistema financiero, el fortalecimiento de la ciberseguridad y la resiliencia operacional, y el avance del marco de Finanzas Abiertas. Asimismo, se preparó la implementación del modelo Banking as a Service (BaaS), que establece reglas para la prestación de servicios financieros a través de plataformas tecnológicas de terceros, promoviendo la innovación y la competencia bajo supervisión de la SBS.



Estrategia

Propósito

Atrevernos a hacer una diferencia

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

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

Colaboradores y sus familias	Clientes y proveedores	Accionistas	Sociedad
------------------------------	------------------------	-------------	----------

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

Pilares estratégicos

Experiencia personalizada y omnicanal	Cultura centrada en las personas	Crecimiento ambicioso y sostenible
Ofrecer soluciones (y no solo productos) apalancados en la innovación, el uso inteligente y responsable de los datos y el desarrollo de ecosistemas.	Promover la colaboración, la diversidad y el empoderamiento, con foco en el cliente y sustentada en los valores de Bci.	Lograr un crecimiento apalancado en nuevos modelos de negocio, más allá de los productos financieros, con mejora significativa en la eficiencia, la rentabilidad del capital y niveles de riesgo adecuados.

Indicadores claves de desempeño

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

Plan 2024-2026

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

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



Plataforma internacional

Durante el primer semestre, la Plataforma Internacional de Bci continuó fortaleciendo su posición como un eje estratégico para el crecimiento transfronterizo del banco, consolidando la conectividad financiera entre Estados Unidos y Latinoamérica.

La integración de Bci Miami, Bci Perú y Bci Securities amplía la oferta de soluciones para clientes corporativos y de alto patrimonio, aportando diversificación geográfica al negocio y fortaleciendo la capacidad de acompañar procesos de internacionalización.

Adicionalmente, el negocio internacional tiene un rol relevante en la estructuración de financiamiento corporativo, particularmente en sectores exportadores estratégicos, complementado por una sólida posición en Global Markets y Tesorería. La condición de Bci Miami como sucursal bancaria plena en Estados Unidos continúa reforzando las capacidades del banco para operar en mercados internacionales y ofrecer soluciones diferenciadas a sus clientes.

Bci Miami

Con una licencia bancaria completa otorgada por la Reserva Federal y más de 25 años de trayectoria, la entidad ha consolidado su posición como un puente financiero entre América Latina y Estados Unidos, apoyando la estrategia regional de banca corporativa y privada.

Durante el primer semestre, Bci Miami fortaleció su rol como plataforma estratégica para la expansión internacional de Bci, alcanzando activos totales por USD 6.600 millones, un crecimiento interanual de 12% y colocaciones por USD 5.200 millones, superiores en 48% a igual fecha de 2025, acompañado de un aumento de 26% en ingresos.

Durante el período, la entidad profundizó su contribución al negocio de comercio exterior y banca mayorista, gestionando cerca del 20% de la actividad Wholesale de Bci Chile y manteniendo una participación relevante en sectores exportadores estratégicos. Asimismo, fortaleció su propuesta de banca privada para clientes de alto patrimonio, amplió las sinergias con Bci Perú y mantuvo su rol como tesorería regional para Chile y Perú, combinando una gestión prudente de liquidez con una estrategia activa de optimización de cartera que contribuyó a la rentabilidad y solidez financiera de la operación.

Bci Perú

Al cierre del primer semestre de 2026, cuando se cumplen cuatro años desde el inicio de sus operaciones, Bci Perú registró activos por USD 1.590 millones y una utilidad acumulada de USD 11,4 millones, cifra que representa un crecimiento de 63% respecto del primer semestre de 2025, impulsado por la expansión del margen —principalmente en los negocios de Sales & Trading y margen financiero— y una menor carga por riesgo. La operación mantuvo además una sólida trayectoria de crecimiento, con colocaciones por USD 897 millones, equivalentes a un aumento interanual de 46%, alcanzando una participación de mercado de 2% en el segmento corporativo.

Bci Securities

Bci Securities en Estados Unidos gestiona más de USD 2.480 millones en activos bajo administración. Durante el primer semestre, registró resultados positivos en todos sus negocios, principalmente en el negocio de Wealth Management, con efecto favorable en ingreso y utilidad neta. Su operación complementa la oferta de valor de Bci Miami y City National Bank of Florida (CNB), reforzando la propuesta integral de la plataforma internacional.



Evolución de los indicadores clave de desempeño

Cifras al 30 de junio de 2026

Indicador	NPS	Snex	Compromiso
	77	85%	93%
Variación anual	▲ 6 puntos 1S 2025: 71	▲ 300 pb 1S 2025: 82%	■ 0 pb 1S 2025: 93%
Definición	El Net Promoter Score (NPS) es una métrica utilizada para medir el nivel de recomendación neta (promotores menos detractores) respecto a los productos o servicios de una empresa. El NPS de Bci incluye los resultados en Banco Retail y Banco Wholesale.	El Snex es el índice de satisfacción de usuarios de los canales digitales de Bci: Web Personas, App Personas, Web Pyme, App Pyme, 360 Connect (Web Empresas).	El índice de compromiso o <i>engagement</i> se mide anualmente y considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar.
Indicador	Utilidad neta	ROAE	Eficiencia
	644.709 millones de pesos	14,80% (12M)	45,57%
Variación anual	▲ 21,01% 1S 2025: MM\$532.763	▲ 153 pb 1S 2025: 13,27%	▼ 452 pb 1S 2025: 50,09%
Definición	La utilidad neta es el beneficio económico que obtiene una empresa después de deducir todos los costos, gastos e impuestos de sus ingresos totales.	La rentabilidad sobre patrimonio (ROAE) mide la rentabilidad de una empresa en relación con su patrimonio promedio durante un período específico. Para efectos de cálculo, se considera la utilidad neta de los últimos 12 meses, y un promedio entre el patrimonio de los últimos 13 meses.	El ratio de eficiencia se obtiene a partir de la línea de gastos operacionales sobre la línea de margen operacional bruto, permitiendo analizar la magnitud en que se relaciona uno con el otro.
Indicador	Productividad	Índice de Riesgo (TR2)	Ratio CET1
	25,74 millones de pesos por colaborador	0,52%	11,26%
Variación anual	▲ 10,57% 1S 2025: MM \$23,28/ colaborador	▼ 24 pb 1S 2025: 0,76%	▲ 16 pb 1S 2025: 11,10%
Definición	El indicador de productividad mide los ingresos promedio mensuales sobre el número de colaboradores, con el objetivo de realizar una evaluación y seguimiento de los ingresos incrementales de la corporación considerando todos los colaboradores que contribuyen a los resultados del negocio. A su vez, el indicador habilita una base de comparación con la industria bancaria con el objetivo de identificar fortalezas comparativas y oportunidades estratégicas para el mediano y largo plazo.	TR2 considera el flujo de gastos en provisiones y castigos, incluyendo recuperos sobre colocaciones. Este es el indicador más completo para medir los efectos del riesgo de crédito en la cuenta de resultados, que tiene en cuenta todo el ciclo de vida del crédito (desde la originación hasta la recuperación).	Common Equity Tier 1 (CET1) es un componente clave del capital de nivel 1 de un banco, formado por acciones ordinarias, utilidades retenidas y reservas. Es fundamental para absorber pérdidas y mantener la estabilidad financiera en momentos de estrés. El CET1 Ratio, que compara el capital CET1 con los activos ponderados por riesgo, mide la capacidad del banco para afrontar pérdidas. Es una métrica regulatoria clave bajo los estándares de Basilea III.
Indicador	Índice de sostenibilidad		
	5,1 ⁴		
Cumplimiento	▲ 105%		
Definición	Este índice, construido por Bci, es un indicador compuesto de rango 1-5, que busca maximizar las oportunidades de generar triple impacto (ambiental, social y de gobernanza), midiendo incrementalmente el impacto de los compromisos de corto y mediano plazo definidos por la estrategia de sostenibilidad de Bci.		

⁴ Este índice de sostenibilidad corresponde al período enero-junio de 2026.



Riesgos

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

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

1. Cultura de riesgos y gobernanza

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

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

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

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

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

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

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



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

3. Marco de apetito por riesgo y pruebas de tensión

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

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

Principales riesgos

Riesgo de crédito El riesgo de crédito es la posible pérdida económica que asume el Banco como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes con las que se relaciona. Es uno de los riesgos más relevantes para el Banco y su cabal entendimiento hace a la esencia del negocio bancario.		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgo de concentración: asociado a una elevada exposición a sectores, grupos económicos, deudores específicos o a determinados países o regiones.	Métricas de exposición y gestión: seguimiento de concentraciones crediticias (industrial, grupos económicos, deudores e internacional), calidad de activos y cumplimiento de la Política de Crédito. Tasa de Riesgo 2 (TR2): indicador integral del impacto del riesgo crediticio en resultados, considerando provisiones, castigos y recuperos a lo largo del ciclo del crédito.	Enfoque integral de mitigación del riesgo de crédito • Aplicado a lo largo de todo el ciclo de vida de los préstamos.
Riesgo de calidad crediticia y suficiencia: vinculado a la calidad de los activos crediticios y al cumplimiento de la Política de Crédito de la institución.	Índices de morosidad: control del porcentaje de cartera con mora mayor a 90 días, segmentado por cartera comercial, vivienda y consumo. Indicadores de cobertura y provisiones: evaluación del nivel de provisiones sobre colocaciones y del ratio de cobertura frente a la morosidad mayor a 90 días.	Técnicas directas de mitigación • Acuerdos de compensación. • Avals y fianzas. • Garantías financieras basadas en colaterales de alta calidad y liquidez. • Garantías constituidas a favor de terceros bajo contratos marco. Gestión preventiva de la cartera • Evaluación exhaustiva en la etapa de admisión. • Límites de exposición y diversificación de la cartera. • Seguimiento continuo del comportamiento crediticio de los clientes. Medidas de normalización y recuperación • Refinanciamiento. • Renegociación. • Reestructuración de las condiciones crediticias.



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

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgo del libro de banca	Valor en Riesgo (VaR) Sensibilidades (al tipo de cambio, tasas y volatilidad).	● Establecimiento de límites estrictos (VaR totales y por factor, sensibilidades).
Riesgo del libro de negociación	Métricas del libro de banca (EVE, NII). Ajustes de valor por crédito y fondeo (CVA, FVA).	● Pruebas de tensión ● Intercambio y gestión de colaterales/garantías.
Riesgo de contraparte	Exposición futura por contraparte (PFE) mayor a 90 días, segmentado por cartera comercial, vivienda y consumo.	● Uso de acuerdos de compensación bilateral (<i>netting</i>), límites de margen máximo (<i>thresholds</i>) y cámaras de compensación centralizada (ECC). ● Límites de exposición y diversificación de la cartera. ● Seguimiento continuo del comportamiento crediticio de los clientes.

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

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Incapacidad de cumplir con las obligaciones financieras o de liquidar rápidamente exposiciones de riesgo de precio.	Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) Ratios de concentración Buffers (colchones) de liquidez Indicadores de supervivencia y alertas tempranas.	● Mantener un plan de financiamiento a tres años con estrategias de fondeo diversificadas. ● Monitoreo diario de concentración de depósitos y descalses de flujos de caja. ● Mantenimiento de colchones de activos líquidos de alta calidad (ALAC) ● Gestión de liquidez intradía y sistema de alertas tempranas.

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

Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgo asociado a no poder ejecutar la estrategia planificada por mantener niveles de capital por debajo del objetivo interno, forzando acciones que afecten el balance y los resultados.	Indicadores de capital y patrimonio efectivo, como los ratios CET1, Capital Nivel 1 y Patrimonio Efectivo.	● Establecimiento de un objetivo interno de capital aprobado por el Directorio. ● Ejecución de un Programa Corporativo de Pruebas de Tensión para evaluar el capital frente a escenarios adversos ● Diseño de planes de recuperación de capital ante desviaciones. ● Control continuo a cargo del Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital (CRAC).



Riesgo de cumplimiento Corresponde al riesgo que Bci incumpla las leyes y normas externas e internas que regulan a Banco Bci y filiales, tanto en Chile como en el extranjero, y que podrían causar riesgos regulatorios y reputacionales.		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Riesgos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, fallas en la prevención del delito, actos que puedan atentar contra la libre competencia, faltas al cumplimiento normativo, vulneración a los derechos de los consumidores y fallas en la protección de datos.	• Nivel de cumplimiento de regulaciones de mercados y productos. • Indicadores de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. • Cumplimiento del modelo de prevención de delitos y derechos del consumidor.	• Implementación de un programa de cumplimiento con monitoreo continuo. • Programas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. • Marco de control sobre malas prácticas comerciales para evitar conductas no éticas. • Lineamientos corporativos para garantizar la privacidad y el tratamiento de datos personales.

Riesgo operacional Se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, conductas de colaboradores y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Contiene siete ámbitos de riesgo clave: (1) procesos internos, (2) sistemas y continuidad de negocios, (3) seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico, (4) colaboradores, (5) fraudes externos e internos, (6) servicio al cliente y (7) servicios externalizados.	• Bases de datos de pérdidas por riesgo operacional (ej. fraudes, fallas de sistemas). • Indicadores Clave de Riesgo (KRI). • Evaluación de clima y <i>engagement</i> de colaboradores. • Métricas de calidad de servicio al cliente e interrupciones del negocio.	• Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio y recuperación ante desastres. • Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y ciberseguridad (detección y respuesta a incidentes en tiempo real). • Transferencia de riesgo mediante pólizas de seguros y controles de seguridad física. • Uso de tecnología y modelos analíticos de datos para prevenir y detectar fraudes.

Riesgo estratégico Corresponde a la pérdida de rentabilidad que resulta de: (1) Hipótesis estratégicas fallidas (2) Atrasos o mala calidad en la ejecución de la agenda estratégica (3) Cambios en el entorno: macroeconómico, conductas o preferencias de los clientes, legislación-normativa o disrupción competitiva (incumbente o <i>fintech</i>).		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Contiene dos ámbitos de riesgo clave: (1) Rentabilidad y Eficiencia, (2) Gestión de Talentos.	• Indicadores de rentabilidad y eficiencia: • ROAE • ROAA • Índice de eficiencia	• Proceso continuo de planificación estratégica, con adecuación constante de la estrategia y seguimiento de metas corporativas. • Vigilancia continua de los riesgos emergentes. • Aplicación de un modelo de gestión de riesgos para proyectos e iniciativas estratégicas, incorporando controles desde la fase inicial de diseño e implementación.



Riesgo ESG (Ambiental, Social y Gobernanza) Es el riesgo asociado a (1) los impactos del cambio climático tanto físicos como de transición o de adaptación a una nueva economía verde, (2) no avanzar en ser un Banco comprometido con la habilitación financiera de los sectores no atendidos en la comunidad, y (3) el quiebre de confianza entre el Banco y sus <i>stakeholders</i>.		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
Sus riesgos clave asociados son (1) los impactos del cambio climático (tanto físicos como de transición o adaptación a una economía verde), (2) no avanzar en la habilitación financiera de los sectores no atendidos en la comunidad, y (3) un posible quiebre de confianza entre el banco y sus grupos de interés.	- Indicadores de sostenibilidad. - Índice DJBIC. - Volumen de financiamientos sostenibles Wholesale.	- Seguimiento a través del Índice de Sostenibilidad propio (para maximizar oportunidades de triple impacto). - Oferta proactiva de soluciones sostenibles adaptadas a los objetivos empresariales (ej. División Wholesale). - Supervisión a cargo del Comité de Dirección sobre la ejecución de la estrategia de relacionamiento en términos de sostenibilidad.
Riesgo reputacional Corresponde al riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa.		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
(1) Reputacional Comunidad: corresponde al riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público general causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa. (2) Reputacional Clientes: corresponde al riesgo potencial de tener una mala percepción de nuestros productos, servicios o marca, que inciden negativamente en las decisiones que tomen nuestros clientes.	- Indicadores de calidad de servicio y de la visión de los clientes/mercado sobre Bci. - Juicios civiles.	- Integración explícita de su gestión dentro del marco de Riesgo Operacional para proteger el patrimonio y la imagen institucional de forma estratégica. - Vigilancia del Comité de Dirección sobre la estrategia de relacionamiento con los <i>stakeholders</i> y la reputación. - Adherencia estricta al Código de Conducta y Buenas Prácticas, apoyada por canales de denuncia anónimos.
Riesgo de modelos Riesgo a potenciales consecuencias adversas de las decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados. El riesgo de modelos puede generar pérdidas financieras, malas decisiones comerciales y estratégicas, o daños a la reputación de un banco.		
Riesgos clave	Métricas de control	Mitigación
El riesgo clave recae en las consecuencias adversas por la toma de decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados.	La evaluación se centra en la gestión integral del riesgo de modelos, lo cual incluye llevar un inventario, medir la cobertura de validación y realizar el monitoreo continuo de dichos modelos.	- Bci cuenta con un consejo de riesgos de modelos que opera como la primera instancia de aprobación dentro del gobierno asociado a este riesgo. Su enfoque especial está en revisar los activos analíticos, las políticas, los reglamentos y cualquier otro artefacto que incida en la correcta administración de los modelos. - El Consejo de Gestión de Riesgos es el organismo encargado de realizar el seguimiento constante a la gestión del riesgo de modelos, además de aprobar los



Síntesis de la gestión de riesgos del 2T 2026

Ámbitos de riesgo	Tendencia ⁵ 2T26 vs 1T26	Comentarios
Riesgo de crédito	■	Principales indicadores de riesgo de créditos estables y con una buena tendencia en todas las carteras.
Riesgo de mercado y contraparte	▲	Se observa un aumento de riesgo en los indicadores de riesgo de libro de negociación
Riesgo de liquidez	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo de liquidez.
Riesgo operacional	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo operacional.
Riesgo de cumplimiento	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo de cumplimiento.
Riesgo de modelos	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo de modelos.
Riesgo de adecuación de capital	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo de adecuación de capital. Se revierte el deterioro de los indicadores de capital observados en el trimestre anterior.
Riesgo estratégico	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo estratégico.
Riesgo ESG	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo ESG.
Riesgo reputacional	■	No se observan cambios en la tendencia del riesgo reputacional

⁵ ▲ aumenta ■ se mantiene ▼ disminuye



Clasificación de riesgo

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

Clasificaciones vigentes al 30 de junio de 2026

Rating internacional

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

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

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

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

Rating local (Chile)

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

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

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

Fundamentos de los *ratings* otorgados a Bci

Las evaluaciones de las agencias clasificadoras reafirman la sólida posición competitiva de Bci, destacando su resiliencia y liderazgo en la industria financiera. El mercado subraya la fortaleza de su perfil crediticio intrínseco, el cual se apoya sostenidamente en un modelo de negocios ampliamente diversificado y en una cultura corporativa de gestión de riesgos prudente y proactiva. Asimismo, los análisis resaltan la excepcional capacidad del Banco para generar utilidades de manera consistente, impulsada por los constantes avances en eficiencia operativa y la consolidación de su ecosistema digital. Esta sólida capacidad de generación se complementa de forma estratégica con una estructura de fondeo altamente atomizada, holgados niveles de liquidez y un robusto respaldo patrimonial, factores que le otorgan al Banco una elevada capacidad para absorber potenciales impactos ante cambios en el mercado.

En el ámbito estratégico, las clasificadoras evaluaron de manera positiva el proceso de reestructuración societaria anunciado para la conformación de la nueva matriz "Bci Group". Mediante esta transformación se separará la filial estadounidense City National Bank of Florida (CNB) de Bci para administrarlas de forma independiente, con el propósito fundamental de optimizar la asignación de capital del grupo para capturar oportunidades de crecimiento en Estados Unidos. Las evaluaciones concluyen que este cambio corporativo no debilitará el perfil crediticio ni estructural de Bci. Más bien, reafirman que bajo esta renovada arquitectura organizacional, el Banco mantendrá su relevancia sistémica y su sólido liderazgo en Chile, sosteniendo una estructura de financiamiento diversificada que brinda el soporte necesario para su crecimiento futuro.



Recursos y relaciones

Capitales

Capital financiero		Cifras al 30/06/2026
Liquidez y solvencia La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico que permite a Bci cumplir con las obligaciones contractuales y normativas y financiar de forma permanente y competitiva su actividad comercial. Bci determina su posición de liquidez atendiendo al comportamiento de sus activos y pasivos y estándares internacionales relacionados con la gestión de liquidez, de acuerdo con la política de liquidez aprobada por su Directorio y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile. Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios establecidos para el capital.	Índice de cobertura de liquidez (LCR) Global (%)	139,33
	Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR) Global (%)	110,23
	Índice de Adecuación de Capital (%)	15,32
Capital humano		
Talento, liderazgo y trabajo ágil Para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, Bci ha conformado equipos enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo. La equidad de género es un eje central de la estrategia de diversidad e inclusión del banco y, por eso, ha impulsado el talento femenino a todo nivel, con énfasis en posiciones de liderazgo. Bci ha sido reconocido por su gestión de capital humano a nivel nacional e internacional, destacando como Leader in Financial Agility Excellence y por establecer un referente regional con Measurable Agility Sets the Standard for Latin America. Al cierre del primer semestre de 2026, los reconocimientos más recientes disponibles corresponden a las ediciones 2025 de estos rankings y estudios, debido a que sus resultados se publican con desfase. En este contexto, el banco lidera en Chile los rankings Building Happiness 2025 y Mejores organizaciones para integrar la vida personal y el trabajo, y ocupa posiciones destacadas en los estudios de atracción de talento joven y diverso, Employer For Youth Fem 2025 (N.º 2) y Employer For Youth Tech 2025 (N.º 6). Asimismo, Bci mantiene una alta notoriedad entre jóvenes profesionales, ubicándose en el Top of Mind 2026 (N.º 5), y consolida su reputación como empleador de excelencia al posicionarse entre las primeras organizaciones en Merco Talento 2025 (N.º 6).	Top of Mind Tech 2026 (Chile)	4º
	entre las empresas preferidas por profesionales jóvenes de carreras tecnológicas.	
	Top of Mind 2026 (Ranking general, Chile)	5º
	entre 200 empresas evaluadas por profesionales < 35 años.	
	Proporción de mujeres en puestos de jefatura (%)	43
Capital intelectual		
Activos analíticos y roles de D&A La Gerencia de Innovación y D&A se enfoca en generar valor a partir de los datos. Conectada con las necesidades del negocio, desarrolla activos analíticos, tales como modelos predictivos, segmentaciones, heurísticas; análisis ad hoc de tópicos estratégicos o tácticos (evolución de la participación de mercado de un producto, por ejemplo), y servicios de datos que permiten responder a necesidades de los clientes (administración de finanzas personales, beneficios, entre otros). En esta gestión, utiliza Azure y Databricks, y se despliega a través de Salesforce y sus distintos servicios. Analytics ha conformado un equipo de alto desempeño en roles especialistas de datos. Los desarrollos en Analytics son claves para la generación de servicios diferenciadores y de alto valor para los clientes, tanto internos como externos.	Expertos en Ciencia de Datos	60
	Startups en la base del programa (acumuladas)	380
Sistema de innovación abierta Bci Labs, mediante su programa de innovación abierta Bci Startups, busca integrar capacidades de startups para acelerar el desarrollo, validación y salida al mercado de nuevos productos y servicios, posicionándose como socio tecnológico estratégico del banco.		



Durante 2025, el programa avanzó en la construcción de una red de <i>startups</i> aliadas por área de negocio, iniciando con Wealth Management, que consolidó un portafolio de 10 <i>startups</i> tras evaluar más de 40. En paralelo, Bci colaboró con diversas <i>startups</i> en iniciativas de IA generativa, soluciones para pymes y acceso a datos con consentimiento del cliente, sentando las bases para escalar pruebas de concepto con nuevos equipos de negocio durante 2026.		POCs anuales con impacto en el negocio
Open Banking Bci consolidó en 2025 su liderazgo en Finanzas Abiertas bajo la Ley Fintec, apoyado en una estrategia de innovación y eficiencia reconocida internacionalmente. Esta se estructura en dos pilares: Banking as a Service, que permitió escalar la oferta digital de productos mediante APIs, y Open Data, que usa información externa autorizada para mejorar la personalización, las sinergias comerciales y la gestión de riesgos. Estos avances fortalecieron la propuesta de valor del banco y su posicionamiento competitivo regional.		APIs bancarias implementadas
		7
		24
		Alianzas consolidadas en el ecosistema fintech.
		+ 110
Capital físico		
Capacidades digitales La arquitectura digital de Bci organiza sus aplicaciones en módulos independientes, lo que facilita su actualización, mantenimiento y escalamiento por separado. Este modelo potencia la capacidad de innovar con rapidez, adaptarse con agilidad a los cambios, aumentar la resiliencia ante fallos y mejorar tanto la experiencia del cliente como la integración con un ecosistema financiero en constante evolución. En definitiva, se convierte en un elemento fundamental para asegurar la interoperabilidad y sostener el crecimiento escalable de la organización.		
Capital social		
Reputación corporativa Bci monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo reputacional y se ha fijado la meta de cumplir con holgura los requisitos regulatorios. El banco utiliza la plataforma Thinking Heads para monitorear su reputación corporativa. Esta herramienta, alojada en la nube, procesa información acerca de cómo se sienten, piensan y actúan los grupos de interés respecto de Bci y le entrega un índice periódicamente. Durante 2025, el índice Thinking Heads de Bci se ubicó en el rango de entre 70 y 80 puntos de un total de 100. Estos valores posicionaron al banco como uno de los primeros de la industria local.		Posición en el <i>ranking</i> MERCO ESG 2025
		1
		Posición en el <i>ranking</i> general de MERCO Empresas 2025
		3
Alianzas Bci impulsa iniciativas colaborativas que fortalecen el desarrollo de pymes, la inversión social y el ecosistema emprendedor en Chile, destacando el programa Valor Pyme, orientado a promover el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de inclusión financiera, productividad, formación y oportunidades de negocio; una estrategia de ciudadanía corporativa basada en alianzas con organizaciones especializadas para mejorar la calidad de vida de personas en situación de vulnerabilidad; y su participación activa en el ecosistema emprendedor, mediante programas de innovación abierta, incubación y aceleración de <i>startups</i> en conjunto con actores públicos, privados y académicos.		Socios patrocinadores de Valor Pyme
		9
		Número de emprendedores utilizando Valor Pyme
		410.000
		Instituciones aliadas en programas de Ciudadanía Corporativa
		20
Base de clientes A través de sus unidades de negocio, filiales y MACHBANK, Bci atiende a más de seis millones de clientes.		Clientes en el ecosistema de pagos de Bci
		6.267.840
El índice de recomendación neta de clientes (NPS) del banco alcanzó 77 puntos en junio de 2026. Este indicador es un promedio de las mediciones en Banco Retail, Banco Wholesale y Banca Privada.		



Grupos de interés

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

Colaboradores	Clientes	Accionistas
Temas materiales relacionados - Atracción y retención de talento - Diversidad, equidad, inclusión y sentido de pertenencia - Integración corporativa de la sostenibilidad - Cultura de ética, integridad y cumplimiento - Seguridad digital y presencial Cómo los aborda Bci - Política de diversidad, equidad, inclusión y sentido de pertenencia - Modelo Experiencia Colaborador: - Programa Bci Reconoce - Academia Líder Bci - Programa Mujeres Líderes - Programa Oferta de Desarrollo Especialista - Programa de trabajo híbrido - Onboarding Memorable presencial. - Programa de Becas de Perfeccionamiento - Programa Te quiero protegido - Programas de Mentoring Femenino y Mentoring Corporativo - Talleres Mirada Gestión Integral del Talento - Programa Jóvenes Profesionales De qué forma se relaciona - Comunicación del gerente general con todos los colaboradores vía <i>streaming</i> - Procesos de escucha corporativa - Sitio <i>web</i> Mundo Bci - Conversatorios (Bci Talks) - Talleres de ética (Dinámica Veredicto) - Conecta Líder - Canal único de confianza - Instancias de reconocimiento corporativo y por áreas - Celebraciones corporativas - Espacios de aprendizaje compartido - Prácticas ágiles - Comités de Calidad de Vida - Clubes y ramas deportivas - Grupo folclórico	Temas materiales relacionados - Seguridad digital y presencial - Gestión de datos personales - Financiamiento sostenible - Estrategia Climática - Empoderamiento financiero - Innovación, experiencia y digitalización de servicios Cómo los aborda Bci - Política de Privacidad Bci - Programa Valor Pyme - Centro Nace - Programa de prevención de fraudes De qué forma se relaciona - Procesos de escucha activa - Redes sociales - Webinars y podcasts sobre inversiones y economía - Plataforma Valor Pyme - Valor Pyme TV - Charlas y eventos de los planes de fidelización de Wholesale & IB y de la División Ecosistema Retail en el segmento Pymes - Visitas a clientes mayoristas en sus empresas - Canales de confianza	Temas materiales relacionados - Rentabilidad, eficiencia - Gestión del riesgo - Cultura de ética, integridad y cumplimiento - Derechos humanos - Seguridad digital y presencial (incl. ciberseguridad) - Financiamiento sostenible - Estrategia climática Cómo los aborda Bci - Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado - Programa de relación con inversionistas - Declaración de Principios de Gobierno Corporativo - Recomendaciones sobre procesos de elección directores de Bci - Sistema de votación en línea en juntas de accionistas - Modelo de prevención del delito y programas de cumplimiento - Instancias de comunicación con accionistas minoritarios (personas naturales) De qué forma se relaciona - Junta de accionistas - Conferencias de Resultados Trimestrales - Contacto con el equipo de la Gerencia de Relación con Inversionistas - Canales de confianza - Informes trimestrales de resultados - Sitio web Investor Relations - Reuniones presenciales y virtuales - Conferencias anuales de inversionistas - Correos electrónicos



Proveedores Temas materiales relacionados • Cultura de ética, integridad y cumplimiento • Transparencia y confianza ESG • Seguridad digital y presencial • Equidad e igualdad de oportunidades Cómo los aborda Bci • Compromiso de pago en menos de 7 días hábiles a proveedores • Política de Compras • Programa Desarrollo Sostenible de Proveedores • Aplicación del modelo de Evaluación de Impacto B • Informe Consolidado Empresarial (CCS): se abordan riesgos financieros, legales, tributarios, comerciales y laborales. Se exige a todos los proveedores relevantes, críticos y de mediana criticidad. De qué forma se relaciona • Portal de proveedores • Ceremonia anual de reconocimiento • Medición de impacto ESG (Programa Proveedores Bci Seamos Diferentes) • Canales de confianza • Ciclo de capacitaciones y charlas a proveedores.	Sociedad Temas materiales relacionados • Estrategia climática • Financiamiento sostenible • Innovación social en comunidades vulnerables • Cultura de ética, integridad y cumplimiento • Derechos humanos • Empoderamiento financiero • Transparencia y confianza Cómo los aborda Bci • Estrategia de Ciudadanía Corporativa • Estrategia de relacionamiento • Política de aportes sociales • Sistema de gestión de derechos humanos • Política Tributaria Bci • Política y plan de ecoeficiencia operacional • Política de Financiamiento Sostenible • Marco General para el Financiamiento Sostenible • Programa Bci Seniors • Adhesión a UNEP FI De qué forma se relaciona • Procesos de escucha social corporativa • Sitio <i>web</i> corporativo • Acciones ciudadanía corporativa • Canales de confianza • Participación en asociaciones gremiales.	Reguladores Temas materiales relacionados • Cultura de ética, integridad y cumplimiento. • Empoderamiento financiero • Financiamiento sostenible • Transparencia y confianza ESG • Gestión de riesgos Cómo los aborda Bci • Comité de Divulgación • Políticas corporativas. Entre otras: ◦ Políticas comerciales y de negocio ◦ Políticas de Gestión de Riesgo ◦ Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo ◦ Política Anticorrupción ◦ Política de Derechos Humanos ◦ Marco General para el Financiamiento Sostenible ◦ Manual de Ley de Lobby ◦ Reglamento de Relacionamiento con Funcionarios Públicos De qué forma se relaciona • Audiencias en el marco de la Ley del Lobby y la Ley de Transparencia • Procesos habituales de fiscalización • Atención de reclamos y servicios • Informes periódicos solicitados por las entidades reguladoras: Comisión para el Mercado Financiero, Banco Central de Chile, Fiscalía Nacional Económica, Servicio Nacional del Consumidor, Servicio de Impuestos Internos y Unidad de Análisis Financiero.
---	---	---



Desempeño

Progreso al 1S 2026

Experiencia personalizada y omnicanal

Cifras al 30 de junio

Cientes ahorrando en la Cuenta 24/7 de MACHBANK	NPS de MACHBANK	Cientes tangibilizando beneficios ⁶	Sucursales en el nuevo modelo de experiencia
424.255	74 puntos	254.144	26
(1,5 veces vs. 1S 2025)	(-4 p vs. 2T 2025)	(1,3 veces vs. 1S 2025)	(53% del plan de renovación)

Nuevas propuestas de valor y canales de captación

- **Primer producto financiero neurocientífico de Chile:** en el segundo trimestre de 2026 se lanzó oficialmente el plan Premier enfocado en jóvenes de hasta 40 años. Su propuesta combina viajes, beneficios e inversión inmobiliaria, y fue diseñada con apoyo de la *startup* Theodora AI, cuyos estudios de actividad cerebral permitieron identificar y validar los atributos más valorados por los potenciales clientes.
- **Consolidación de Universitarios Bci:** el plan universitario, que fue rediseñado durante 2025 tras investigar la transición de egresados a profesionales, ya representa el 16% de la captura total de planes en 12 meses. Este producto, desarrollado exclusivamente para jóvenes, se ofrece a través de WhatsApp, siendo la primera tecnología de captación de este tipo implementada en el banco.
- **Expansión del Plan WhatsApp:** se ha impulsado este canal registrando más de 5 proyectos ejecutados y 6 en planificación para el año 2026. Actualmente se encuentra en su Fase 1, orientada a evolucionar hacia flujos de contratación completamente autónomos basados en inteligencia artificial.

Renovación de la propuesta de valor para el ecosistema emprendedor

- El 30 de junio, Bci inauguró **Bci Nace MUT, el primer Hub de Emprendimiento de Chile**. Ubicado en el Mercado Urbano Tobalaba (MUT), el nuevo centro reemplaza la sede de Los Militares para responder al crecimiento sostenido de la comunidad emprendedora atendida desde 2019. Con una inversión superior a UF 37.000 y una superficie de 1.541 m² –45% mayor que la anterior–, el espacio reúne *cowork*, salas de asesoría, auditorios y áreas de *networking* para conectar *startups*, *scaleups*, inversionistas y empresas. Además, cuenta con el apoyo de organizaciones como Endeavor, Startup Chile, Corfo, Pyme UC, Chile Global Ventures de Fundación Chile, Mujeres Empresarias e Innova 360, entre otras, consolidándose como un referente para la innovación y el desarrollo del emprendimiento en Chile.

Nuevo producto orientado al ahorro de corto plazo

- **Bci lanzó Alcancía Crece**, una cuenta de ahorro digital que permite rentabilizar los saldos disponibles mediante el pago de intereses calculados diariamente y abonados mensualmente, manteniendo acceso inmediato a los fondos. Sin costos de mantención, está dirigida a clientes con cuenta corriente o cuenta vista Bci que buscan administrar recursos destinados a gastos futuros, fondos de emergencia o metas de corto plazo. La cuenta se contrata 100% de forma digital, no tiene montos mínimos de ahorro y permite transferencias entre cuentas propias del cliente en Bci. Además, no cuenta con tarjeta asociada, lo que refuerza su propósito de ahorro, combinando liquidez, simplicidad y una rentabilidad asociada al saldo mantenido, en una solución diseñada para fomentar hábitos financieros responsables.

⁶ Número de clientes con acción de valor en el programa de lealtad (canje, retiro, frecuencia de uso, entre otras) en los últimos 12 meses.



Cultura centrada en las personas

Cifras al 30 de junio

Índice de compromiso	Índice de sentido de pertenencia	Portafolio corporativo de innovación de Bci	Proporción de mujeres en cargos de jefatura
93%	96%	350 proyectos	43%
(índice 2026)	(+1 pp vs. 2025)	(Catastro 2026)	(2T 2025: 43%)

Reconocimientos

- **Banco Bci fue reconocido como la mejor organización para integrar la vida personal y el trabajo** en la categoría de Grandes Corporaciones del estudio “Mejores Organizaciones para Integrar Vida Personal y Trabajo”, desarrollado por Fundación Chile Unido y El Mercurio. Este reconocimiento, otorgado en abril de 2026, destaca a las organizaciones que promueven entornos laborales centrados en el bienestar de las personas, evaluando aspectos como conciliación, flexibilidad y adaptabilidad laboral. El premio refleja el compromiso de Bci con una cultura organizacional que sitúa a sus colaboradores y sus familias en el centro de su estrategia, impulsando iniciativas como modalidades de trabajo híbrido, beneficios de coparentalidad y programas de desarrollo integral. Asimismo, refuerza la visión de la entidad de que el bienestar de los colaboradores contribuye a fortalecer el compromiso, la satisfacción de los clientes y la creación de valor sostenible para sus grupos de interés.
- **El gerente general de Bci, Eugenio von Chrismar, recibió el Premio CEO DCH a la Excelencia en la Dirección de Personas**, otorgado por la Organización Internacional de Directivos de Capital Humano (DCH), en reconocimiento a su liderazgo en el desarrollo de una cultura organizacional centrada en las personas, la gestión del talento y la conformación de equipos de alto desempeño. La distinción también destacó el impulso de políticas orientadas al bienestar de los colaboradores y la promoción de entornos laborales seguros y saludables, reforzando el papel de la cultura corporativa como uno de los principales motores de la transformación y el crecimiento sostenible de Bci.
- **Bci destacó como el banco más atractivo para trabajar entre jóvenes profesionales en Chile**, al obtener el primer lugar en la categoría Banca y el quinto puesto a nivel nacional en el estudio Top of Mind (TOM) Chile 2026, elaborado por el Employer Branding Institute. El reconocimiento reflejó la percepción positiva de las nuevas generaciones respecto de la cultura organizacional del banco, su foco en el bienestar de los colaboradores y las oportunidades de desarrollo profesional, reafirmando su compromiso con una gestión de personas centrada en el crecimiento, la inclusión y la sostenibilidad del talento.

Cultura de innovación

- **Por segundo año consecutivo, se realizó el mapeo del Portafolio Corporativo de Innovación de Bci**, reuniendo alrededor de 350 proyectos de las 11 divisiones del banco, que fueron definidas según el valor estratégico, riesgo y su aporte en gestionar la innovación a nivel corporativo.

El diagnóstico y matriz del portafolio reportó una composición equilibrada de riesgo a largo plazo, integrada por un 70% en innovación incremental, un 25% adyacente y un 5% en iniciativas puramente transformacionales.
- **El portafolio está ligado al Premio de Innovación Bci**, destinado a reconocer al equipo interno que desarrolle un proyecto, producto o servicio con alto impacto para el banco por su nivel de innovación.



Progreso al 1S 2026

Crecimiento ambicioso y sostenible

Cifras al 30 de junio			
Cuentas corrientes de MACHBANK	Compras con tarjeta + On-US MACHBANK	Financiamiento sostenible (saldo al 30 de junio)	Empresas con financiamiento sostenible
1.380.418	MM\$ 836.703	MM\$ 2.272.630	446
(+24% vs. 1S25)	(+38% vs. 1S 2025)	(+26% vs. 2T 2025)	(+35% vs. 2T 2025)

Avances del Centro de Excelencia (CoE) de IA Generativa (Gen-AI)

- **Lanzamiento de asistentes de Inteligencia Artificial en Banca Retail.** Durante marzo se realizó la implementación inicial de Diana y Artemia, herramientas de inteligencia artificial diseñadas para apoyar a la red comercial. Este paso inicial sentó las bases para que en junio la red completa adoptara a "Diana", optimizando radicalmente la preparación de visitas y ofertas para clientes Pyme al reducir el tiempo operativo de 60 minutos a solo 35 segundos.
- **Modelo de escalabilidad corporativo:** se está implementando durante el segundo y tercer trimestre de 2026 un modelo de desarrollo y despliegue para permitir que las iniciativas de Gen-AI dejen de ser solo pilotos y puedan escalarse ágilmente a toda la organización.
- **Asistentes en piloto:** ya operan asistentes especialistas para optimizar la preparación de visitas y asesorías personalizadas de banqueros y ejecutivos de inversiones. También se conformó una célula de desarrollo para crear un Asistente Conversacional para Clientes Retail, sumado a un piloto con tecnología de Salesforce.
- **Gobernanza de IA Responsable:** co-liderado con la División Corporativa de Riesgos y apoyado por consultores expertos, Bci trabaja en establecer marcos normativos, procesos y controles para gestionar los nuevos riesgos asociados a esta tecnología en el sector bancario.

Capacidades disruptivas y tendencias

- **Venture Studio**, programa que explora nuevos negocios y mercados para impulsar la transformación del banco: implementó exitosamente una plataforma tecnológica SaaS de hiperpersonalización avanzada y modelos de analítica conductual basados en inteligencia artificial generativa, además de gestionar 12 *moonshots*⁷ enfocados en los segmentos Pyme, Afluentes y Gestión Patrimonial.
- **Bci Think Tank**, encargado de realizar *scouting* global de tendencias: logró el paso formal a producción del modelo de Riesgo No Financiero. Adicionalmente, finalizó fases operativas críticas en computación cuántica avanzada orientada a la detección de fraudes en cuentas digitales y al desarrollo predictivo de variables macroeconómicas de mercado.
- **Portafolio de Innovación:** se levantó por segundo año consecutivo un portafolio integrado por 350 proyectos de innovación provenientes de las 11 divisiones del banco, reportando un equilibrio estratégico de 70% en innovación incremental, 25% adyacente y 5% transformacional.

Evolución de MACHBANK

- **La venta asistida de créditos de consumo aumentó un 23%** en monto y un 32% en número de operaciones en junio de 2026, en relación con el mes anterior, alcanzando los \$351 millones mensuales.

Hitos en la estrategia de sostenibilidad

- **Bci entre el 10% de los bancos más sostenibles del mundo:** en febrero de 2026, Banco Bci fue incluido en el Sustainability Yearbook 2026 de S&P Global. El banco obtuvo 70 puntos en la evaluación de sostenibilidad corporativa (CSA) y se ubicó en el percentil 90 de la categoría bancos, situándose entre los 64 bancos más sostenibles del mundo. El reconocimiento considera variables ambientales, sociales y de gobernanza (ESG).
- **Liderazgo en el ranking Merco ESG:** en abril de 2026, Banco Bci fue reconocido por 14º año consecutivo como la empresa más sostenible de Chile según el Ranking Merco Responsabilidad ESG. La medición evalúa el desempeño ambiental, social, ético y de gobierno corporativo mediante más de 54.000 encuestas y múltiples fuentes independientes.

⁷ En innovación, los *moonshots* son iniciativas extremadamente ambiciosas que buscan resolver problemas grandes mediante soluciones radicales y no mediante mejoras graduales. El término se inspira en el programa espacial que llevó al ser humano a la Luna en 1969.



- **Plan de Transición Net Zero 2050:** en mayo de 2026, Bci anunció formalmente su Plan de Transición Net Zero 2050, convirtiéndose en el primer banco chileno en formalizar una hoja de ruta pública para alcanzar emisiones netas cero al 2050. El plan contempla hitos intermedios hacia 2030 y amplía el análisis de sectores económicos relevantes para la transición climática.
- **Ecoeficiencia y acción climática:** en la primera parte de 2026, Bci reforzó su gestión ambiental mediante la digitalización de procesos, la reducción del uso de papel y la incorporación de energía 100% renovable en edificios corporativos. Estos avances se complementaron con la implementación de su Plan de Transición Net Zero 2050 y el fortalecimiento de soluciones de financiamiento sostenible, consolidando la integración de criterios ESG en su estrategia de negocio.

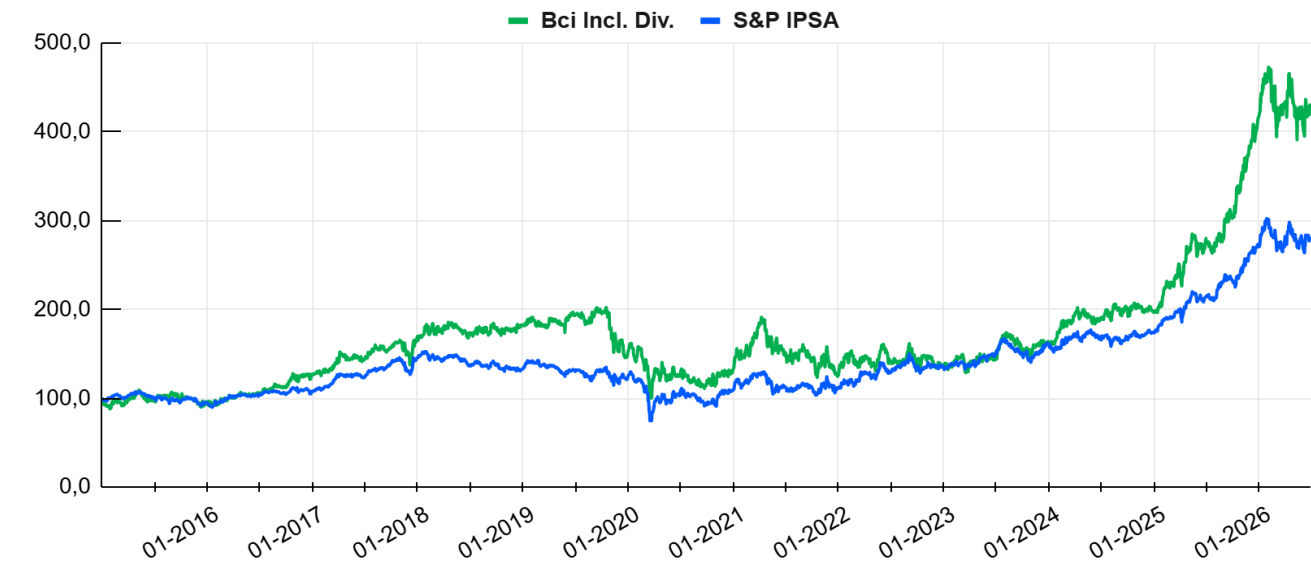
Ingresos por medios de pago aumentan impulsados por el segmento afluente

- Durante el primer semestre de 2026, la estrategia de medios de pago continuó enfocada en fortalecer un círculo virtuoso de mayor uso y generación de ingresos, teniendo al segmento afluente como principal motor de crecimiento. Este segmento, compuesto por portadores de tarjetas Platinum, Signature, Black e Infinite, impulsó una sólida expansión en la actividad transaccional y en la captura de valor del negocio. Asimismo, el uso de beneficios entre los clientes afluentes se consolidó como uno de los principales indicadores de éxito de la estrategia, registrando un crecimiento interanual de 73,4% y alcanzando una participación de 35,9% de la cartera total de tarjetas de Bci, frente al 20,7% observado en el mismo periodo del año anterior, reflejando una creciente vinculación y preferencia por la propuesta de valor del banco.



Información bursátil

Retorno acción Bci versus S&P IPSA*
(Base 100: Enero 2015, a la fecha)



Fuente: Bloomberg

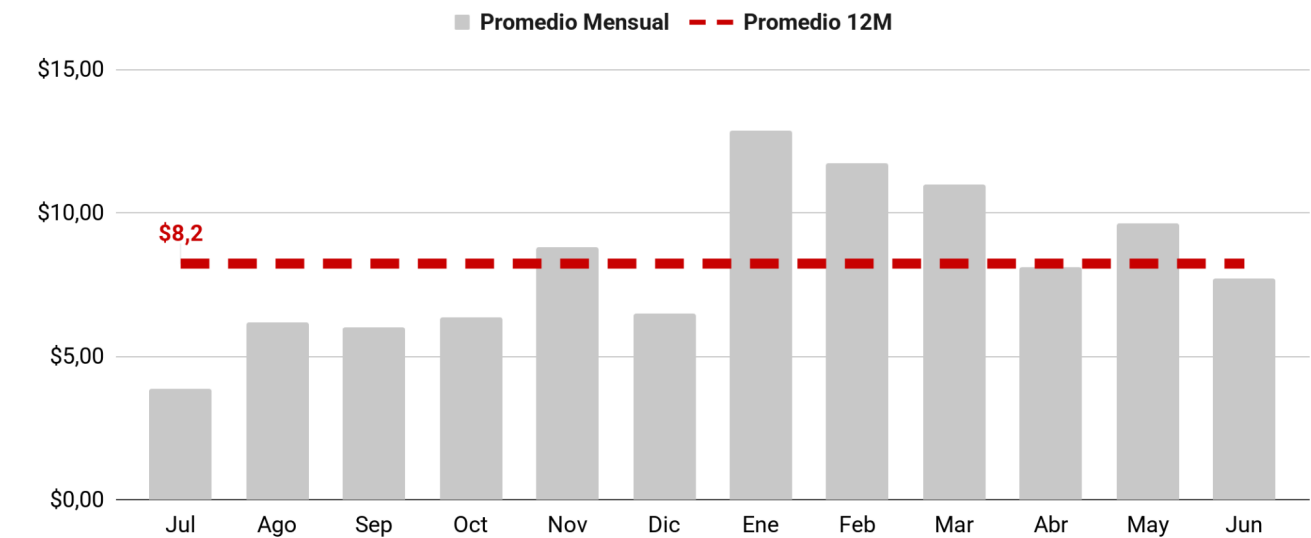
Las acciones del Banco de Crédito e Inversiones cotizan en la Bolsa de Comercio de Santiago y en la Bolsa Electrónica de Chile.

Indicadores bursátiles de Bci

	2024				2025			2026	
	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T	1T	2T
Precio de cierre (\$Ch)	\$26.595	\$28.099	\$27.800	\$35.290	\$39.340	\$42.500	\$58.400	\$60.000	\$60.569
Precio mínimo (\$Ch)	\$25.805	\$26.310	\$25.805	\$27.600	\$31.900	\$37.000	\$42.700	\$55.500	\$54.911
Precio máximo (\$Ch)	\$28.500	\$28.905	\$29.084	\$35.290	\$40.000	\$43.890	\$58.400	\$66.399	\$66.399
Variación acción Bci en 12M* (%)	28,23	27,49	19,95	29,68	48,56	51,84	111,59	71,21	53,96
Retorno del IPSA en 12M (%)	10,84	11,27	8,27	15,35	28,59	38,20	56,20	38,84	31,43
Relación Precio/Valor Libro (veces)	0,88	0,90	0,92	1,09	1,22	1,30	1,71	1,76	1,75
Capitalización de mercado (Ch\$Billón)	\$5,84	\$6,12	\$6,03	\$7,50	\$8,59	\$9,29	\$12,77	\$13,12	\$13,24

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

Montos transados promedio* (millones USD)



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



Anexos

Estado de resultados consolidado al 30 de junio de 2026

MM\$	BCI + Subsidiarias + Sucursales	CNB + BCI FG	SSFF	Perú	Consolidado Total
Ingreso neto por intereses	540.642	354.275	54.544	9.597	959.058
Ingreso neto por reajustes	281.786	0	7	0	281.793
Ingreso neto por comisiones	207.889	32.182	16.700	3.019	259.790
Resultado financiero neto	103.907	4.846	188	6.087	115.028
Otros ingresos operacionales	23.729	17.806	2.936	2	44.473
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	1.157.953	409.109	74.375	18.705	1.660.142
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-276.822	-114.283	-15.675	-4.923	-411.703
Gastos de administración	-187.321	-49.770	-23.449	-3.807	-264.347
Depreciación y amortización	-46.583	-6.486	-2.746	-2.037	-57.852
Deterioro de activos no financieros	-1	0	0	0	-1
Otros gastos operacionales	-20.788	-1.626	-123	-149	-22.686
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	-531.515	-172.165	-41.993	-10.916	-756.589
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	626.438	236.944	32.382	7.789	903.553
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	-148.093	-26.612	-42.250	4.482	-212.473
Provisiones especiales por riesgo de crédito	44	-2.915	5.487	-76	2.540
Recuperación de créditos castigados	42.884	2.029	7.568	0	52.481
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.212	7.950	0	-111	9.051
Gasto por pérdidas crediticias	-103.953	-19.548	-29.195	4.295	-148.401
RESULTADO OPERACIONAL	522.485	217.396	3.187	12.084	755.152
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	522.485	217.396	3.187	12.084	755.152
Impuesto a la renta	-56.067	-54.615	1.607	-1.368	-110.443
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL PERIODO	466.418	162.781	4.794	10.716	644.709



Indicadores de riesgo al 30 de junio de 2026

MM\$	BCI + Filiales + Sucursales	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
Colocaciones totales(*)					
Colocaciones Comerciales	22.856.924	14.942.631	0	680.280	38.479.835
Colocaciones de Vivienda	12.174.845	4.212.557	0	0	16.387.402
Colocaciones de Consumo	2.882.009	43.932	588.638	0	3.514.579
Préstamos comerciales originados y adquiridos por la entidad	59.815	0	0	0	59.815
Adeudos de los bancos	864.419	0	0	41.335	905.754
Total	38.838.012	19.199.120	588.638	721.615	59.347.385
(*) Activos financieros antes de provisiones					
Provisiones					
Comerciales	-342.301	-139.353	0	-7.444	-489.098
Vivienda	-93.808	-37.374	0	0	-131.182
Consumo	-189.817	-1.714	-74.349	0	-265.880
Adeudos de los bancos	-935	0	0	-34	-969
Total	-626.861	-178.441	-74.349	-7.478	-887.129
Préstamos Castigados					
Comerciales	91.329	10.216	0	117	101.662
Vivienda	8.016	0	0	0	8.016
Consumo	100.646	20	37.761	0	138.427
Total	199.991	10.236	37.761	117	248.105
Recuperos					
Comerciales	16.565	2.029	0	0	18.594
Vivienda	3.348	0	0	0	3.348
Consumo	22.971	0	7.568	0	30.539
Total	42.884	2.029	7.568	0	52.481
Cartera deteriorada Chile					
Comerciales	1.060.671	618.085	0	0	1.678.756
Vivienda	615.036	62.739	0	0	677.775
Consumo	154.675	4.389	42.753	0	201.817
Total	1.830.382	685.213	42.753	0	2.558.348
MM\$	BCI + Filiales + Branches	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
Comerciales	350.463	48.489	0	0	398.952
Vivienda	270.032	43.756	0	0	313.788
Consumo	58.198	0	22.933	0	81.131
Total Cartera con morosidad de 90 días o más	678.693	92.245	22.933	0	793.871



Balance Consolidado al 30 de junio de 2026

MM\$	BCI + Subsidiarias + Sucursales	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	2.535.463	646.803	655	441.283	3.624.204
Operaciones con liquidación en curso	1.125.540	0	0	13.133	1.138.673
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.016.792	79.412	0	22.576	7.118.780
Contratos de derivados financieros	5.433.314	45.085	0	19.166	5.497.565
Instrumentos financieros de deuda	1.452.105	0	0	3.410	1.455.515
Otros	131.373	34.327	0	0	165.700
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	59.815	0	0	0	59.815
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0	0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.112.320	3.825.295	0	248.756	9.186.371
Instrumentos financieros de deuda	5.112.320	3.825.295	0	248.756	9.186.371
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	387.648	79.836	0	0	467.484
Activos financieros a costo amortizado	38.633.636	21.146.824	514.289	714.137	61.008.886
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	436.433	0	0	0	436.433
Instrumentos financieros de deuda	45.867	2.126.145	0	0	2.172.012
Adeudado por bancos	863.484	0	0	41.301	904.785
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.514.623	14.803.278	0	672.836	37.990.737
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	12.081.037	4.175.183	0	0	16.256.220
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.692.192	42.218	514.289	0	3.248.699
Inversiones en sociedades	49.575	223.608	0	0	273.183
Activos intangibles	355.378	155.710	6.277	6.540	523.905
Activos fijos	254.225	85.210	1.757	2.650	343.842
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	85.713	16.676	5.129	1.781	109.299
Impuestos corrientes	42.022	0	54	5.014	47.090
Impuestos diferidos	246.876	187.421	84.877	2.956	522.130
Otros activos	987.880	631.946	25.181	9.792	1.654.799
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	35.584	0	0	0	35.584
TOTAL ACTIVOS	56.928.467	27.078.741	638.219	1.468.618	86.114.045
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	1.121.482	0	0	12.740	1.134.222
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.064.375	44.853	0	12.038	5.121.266
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0	0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.011.426	2.792	0	0	1.014.218
Pasivos financieros a costo amortizado	41.114.882	23.618.081	3.763	1.180.871	65.917.597
Depósitos y otras obligaciones a la vista	10.839.701	17.853.527	3.763	225.887	28.922.878
Depósitos y otras captaciones a plazo	16.848.304	2.511.935	0	701.617	20.061.856
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.116.786	28.815	0	8.126	1.153.727
Obligaciones con bancos	2.808.752	0	0	105.958	2.914.710
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.933.962	0	0	21.481	8.955.443
Otras obligaciones financieras	567.377	3.223.804	0	117.802	3.908.983
Obligaciones por contratos de arrendamiento	89.268	9.558	6.975	1.708	107.509
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.577.802	0	0	0	2.577.802
Provisiones por contingencias	127.469	60.593	3.507	1.415	192.984
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	219.624	0	0	0	219.624
Provisiones especiales por riesgo de crédito	273.793	31.788	8.294	658	314.533
Impuestos corrientes	17.421	12.402	57	0	29.880
Impuestos diferidos	0	0	0	0	0
Otros pasivos	764.230	312.436	515.391	8.872	1.600.929
TOTAL PASIVOS	52.381.772	24.092.503	537.987	1.218.302	78.230.564



\$MM	BCI + Subsidiarias + Sucursales	BCI FG (CNB)	SSFF	Perú	Consolidado
PATRIMONIO					
Capital	3.408.228	1.534.348	208.096	233.043	5.383.715
Reservas	-334.247	1.532.345	-4.426	1.259	1.194.931
Otro resultado integral acumulado	738.929	-245.395	0	4.057	497.591
Elementos que no se reclasificarán en resultados	4.312	-1.920	0	0	2.392
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	734.617	-243.475	0	4.057	495.199
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	482.271	0	-108.232	1.239	375.278
Utilidad (pérdida) del periodo	466.417	162.655	4.794	10.718	644.584
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-214.931	0	0	0	-214.931
De los propietarios del banco:	4.546.669	2.983.952	100.232	250.315	7.881.168
Del Interés no controlador	28	2.285	0	0	2.313
TOTAL PATRIMONIO	4.546.695	2.986.238	100.232	250.316	7.883.481
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56.928.467	27.078.741	638.219	1.468.618	86.114.045



Alcance de la revisión de KPMG

El trabajo de revisión realizado por el auditor independiente, sobre el Informe Financiero de Comentarios de la Gerencia, abarcó las cifras derivadas del estado financiero intermedio consolidado terminado al 30 de junio de 2026. Adicionalmente, y sólo para efectos de revisar la razonabilidad de ciertos ratios o indicadores financieros, el auditor cotejó las cifras comparativas por el periodo de tres y seis meses terminados al 30 de junio de 2026 que se incluyen en los estados financieros intermedios consolidados del año 2026. El detalle de estas partidas se presenta a continuación:

Sección	Detalle partidas Financieras	Página
Resumen ejecutivo	Variación Colocaciones Totales, Índice de Rentabilidad (ROAE), Índice de Eficiencia, NIM, Riesgo de Cobertura e Índice de adecuación de capital del 1S26 y 1S25.	5 y 8
Resumen financiero	Cuadro de Evolución financiera, cifras en MM\$ de resultados del 1S26 y 1S25, 2T26 y 2T25 y de balance 1S26 y 1S25	6
	Cuadro de Principales Indicadores Financieros del 1S26 y 1S25 Perfil de riesgo y estructura de capital.	7
Resultados consolidados	Cuadro de Actividad cifras en MM\$ del 1S26 y 1S25 correspondiente a: - Colocaciones totales a costo amortizado. - Depósitos y otras obligaciones a la vista y a plazo.	10
	Cuadro de resultados consolidados cifras en MM\$ del 2026 y 2025 correspondiente a: - Ingreso neto por intereses y reajustes. - Resultado financiero neto. - Ingreso por comisiones. - Gastos operacionales. - Riesgo de crédito. - Impuestos.	11 a 17
Resultados por Segmento de Negocios	Banco Personas: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S26 y 1S25.	18
	Banco Pymes: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 2026 y 2025.	19
	Banco Wholesale: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S26 y 1S25.	20
	Finanzas: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S26 y 1S25.	21
	Lider BCI: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S26 y 1S25.	22
	City National Bank of Florida: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero 1S26 y 1S25.	24
Posición financiera	Cuadro de Solvencia cifras en MM\$ del 1S26 y 1S25 corresponden a: - Capital disponible. - Activos ponderados por riesgo. - Coeficiente de capital en función del riesgo. - Capital básico adicional. - Razón de apalancamiento.	25
	Cuadro de Fuentes de Financiamiento y Liquidez cifras en MM\$ del 1S26 y 1S25 corresponden a: - Financiamiento de clientes - Otras Fuentes de financiamiento	26
Anexos	Cuadro de Estado de resultados consolidados, cifras en MM\$ del 1S26.	52
	Cuadro de Indicadores de Riesgo consolidado, cifras en MM\$ del 1S25 corresponde a: - Colocaciones totales. - Provisiones. - Recuperos. - Cartera deteriorada Chile. - Total Cartera con morosidad de 90 días o más.	53
	Cuadro de balance consolidado, cifras en MM\$ del 1S26	54 a 55