Banco Itaú Chile y Filiales

Estados Financieros Intermedios Consolidados

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

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 27 de octubre de 2026

Señores Accionistas y Directores
Banco Itaú Chile

Introducción

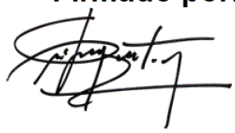
Hemos revisado el estado intermedio de situación financiera consolidado adjunto de Banco Itaú Chile y filiales al 30 de septiembre de 2026, y los correspondientes estados intermedios consolidados de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2026, los estados intermedios consolidados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros intermedios consolidados, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia consolidada de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia consolidada basada en nuestra revisión.

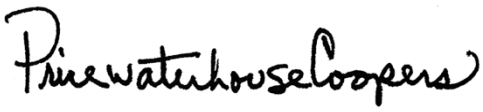
Alcance de la revisión

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión 2410 "Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad". Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera intermedia consolidada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera intermedia consolidada de la entidad al 30 de septiembre de 2026, sus resultados por los periodos de tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2026 y flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Firmado por:

7206FED3381745D...
Fernando Orihuela B.
RUT: 22.216.857-0



BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Intermedios Consolidados

Contenido	Página
Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados	2
Estados Intermedios de Resultados Consolidados del período	4
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados del período	5
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados del período	6
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados del período	7
Notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados del período	9

$	=	Cifras expresadas en pesos chilenos
MM$	=	Cifras expresadas en millones de pesos chilenos
US$	=	Cifras expresadas en dólares estadounidenses
MUS$	=	Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses
MMUS$	=	Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses
COP$	=	Cifras expresadas en pesos colombianos
MMCOP$	=	Cifras expresadas en millones de pesos colombianos
UF	=	Cifras expresadas en unidades de fomento

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados

(En millones de pesos - MM$)

	Notas	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
		MM$	MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.863.192	2.892.660
Operaciones con liquidación en curso	7	1.750.867	897.258
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	7.617.406	4.620.072
Contratos de derivados financieros	8	7.023.480	3.956.486
Instrumentos financieros de deuda	8	526.665	598.794
Otros	8	67.261	64.792
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	10.239	8.837
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	6.060.573	3.815.427
Instrumentos financieros de deuda	11	6.060.573	3.815.427
Otros	11	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	238.429	139.856
Activos financieros a costo amortizado	13	30.520.108	29.356.116
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	428.782	197.770
Instrumentos financieros de deuda	13	666.204	991.908
Adeudado por bancos	13	28.959	47.332
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	18.490.557	16.547.863
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	8.594.762	8.520.104
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	2.310.844	3.051.139
Inversiones en sociedades	14	65.798	47.697
Activos intangibles	15	681.773	686.225
Activos fijos	16	26.751	25.406
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	107.513	119.931
Impuestos corrientes	18	47.166	58.877
Impuestos diferidos	18	413.409	404.513
Otros activos	19	1.889.170	825.744
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	23.669	17.659
TOTAL ACTIVOS		**52.316.063**	**43.916.278**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, continuación

(En millones de pesos - MM$)

	Notas	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
		MM$	MM$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.792.431	890.109
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	6.649.715	3.899.837
Contratos de derivados financieros	21	6.649.715	3.899.837
Otros	21	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	291.177	104.428
Pasivos financieros a costo amortizado	22	35.666.587	31.488.777
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	6.632.568	6.895.773
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	15.934.968	14.561.042
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	1.692.215	518.259
Obligaciones con bancos	22	2.403.570	1.892.176
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	7.378.517	6.858.083
Otras obligaciones financieras	22	1.624.749	763.444
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	99.580	109.096
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.548.366	1.496.400
Provisiones por contingencias	24	275.367	149.882
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	48.016	131.241
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	167.176	163.019
Impuestos corrientes	18	878	5.243
Impuestos diferidos	18	—	—
Otros pasivos	27	1.400.716	1.169.493
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	—	—
TOTAL PASIVOS		**47.940.009**	**39.607.525**
PATRIMONIO			
Capital	28	2.687.951	2.687.951
Reservas	28	236.794	236.039
Otro resultado integral acumulado	28	192.829	87.663
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	20.410	5.337
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	172.419	82.326
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.157.129	995.901
Utilidad (pérdida) del período / ejercicio	28	144.101	428.092
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(46.719)	(130.640)
De los propietarios del banco:		4.372.085	4.305.006
Del Interés no controlador	28	3.969	3.747
TOTAL PATRIMONIO		**4.376.054**	**4.308.753**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**52.316.063**	**43.916.278**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Resultados Consolidados

(En millones de pesos - MM$)

	Notas	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
		2026	2025	2026	2025
		MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	30	731.565	624.170	2.021.503	1.872.725
Gasto por intereses	30	(411.075)	(349.349)	(1.168.454)	(1.022.676)
Ingreso neto por intereses	30	**320.490**	**274.821**	**853.049**	**850.049**
Ingresos por reajustes	31	56.478	50.015	293.350	239.425
Gastos por reajustes	31	(48.544)	(45.840)	(277.918)	(235.556)
Ingreso neto por reajustes	31	**7.934**	**4.175**	**15.432**	**3.869**
Ingresos por comisiones	32	101.310	80.489	279.537	243.412
Gastos por comisiones	32	(33.906)	(31.753)	(95.491)	(89.460)
Ingreso neto por comisiones	32	**67.404**	**48.736**	**184.046**	**153.952**
Resultado Financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	33	86.339	98.623	132.902	93.529
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	(3.385)	(1.849)	(3.879)	3.034
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	—	—	—	—
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	7.539	21.023	19.150	27.528
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	12.258	(9.524)	95.560	15.441
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—	—	—
Otro resultado financiero	33	(347)	(1.637)	(7.585)	(5.811)
Resultado financiero neto		**102.404**	**106.636**	**236.148**	**133.721**
Resultado por inversiones en sociedades	34	107	509	2.372	3.148
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	1.689	(8.335)	6.957	(12.103)
Otros ingresos operacionales	36	5.924	11.985	16.851	19.159
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**505.952**	**438.527**	**1.314.855**	**1.151.795**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(101.221)	(95.729)	(294.956)	(287.125)
Gastos de administración	38	(93.246)	(83.015)	(269.124)	(243.094)
Depreciación y amortización	39	(38.644)	(26.694)	(93.068)	(78.080)
Deterioro de activos no financieros	40	(4)	(1)	(4)	(2)
Otros gastos operacionales	36	(213.900)	(2.624)	(219.029)	(7.825)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(447.015)**	**(208.063)**	**(876.181)**	**(616.126)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**58.937**	**230.464**	**438.674**	**535.669**
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(99.155)	(98.766)	(295.158)	(284.702)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(1.195)	1.801	(1.622)	(3.626)
Recuperación de créditos castigados	41	18.608	18.972	52.178	54.087
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	15	(29)	(54)	(44)
Gastos por pérdidas crediticias		**(81.727)**	**(78.022)**	**(244.656)**	**(234.285)**
RESULTADO OPERACIONAL		**(22.790)**	**152.442**	**194.018**	**301.384**
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		**(22.790)**	**152.442**	**194.018**	**301.384**
Impuesto a la renta	18	(13.492)	(39.219)	(50.576)	18.091
Resultados de operaciones continuas después de impuesto		**(36.282)**	**113.223**	**143.442**	**319.475**
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		—	—	—	—
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	—	—	—	—
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	—	—	—	—
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	28	**(36.282)**	**113.223**	**143.442**	**319.475**
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	(35.537)	113.214	144.101	319.444
Interés no controlador	28	(745)	9	(659)	31
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	(165)	524	667	1.477
Utilidad diluida	28	(165)	524	667	1.477

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados

(En millones de pesos - MM$)

	Notas	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
		2026	2025	2026	2025
		MM$	MM$	MM$	MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		**(36.282)**	**113.223**	**143.442**	**319.475**
Otro resultado integral del período de:					
Elementos que no se reclasificarán en resultados					
Resultados actuariales por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	(925)	(563)	(1.933)	566
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	8.863	(73)	17.729	3.806
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	—	—	—	—
Otros	28	—	—	—	—
Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado antes de impuesto		**7.938**	**(636)**	**15.796**	**4.372**
Impuesto por cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	18	(810)	53	(1.313)	(314)
Impuesto a la renta por beneficios definidos	18	308	240	647	(211)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUES DE IMPUESTO		**7.436**	**(343)**	**15.130**	**3.847**
Elementos que pueden reclasificarse en resultados					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	2.388	14.252	(9.236)	(5.361)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	91.092	54.597	170.357	35.996
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	(24.077)	(12.018)	(25.875)	18.308
Cobertura contable de flujo efectivo	28	(91.514)	(7.922)	(62.328)	4.746
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	28	—	—	—	—
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	28	—	—	—	—
Otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados antes de impuestos		**(22.111)**	**48.909**	**72.918**	**53.689**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	26.905	1.942	17.999	(7.853)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUES DE IMPUESTO		**4.794**	**50.851**	**90.917**	**45.836**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO	**28**	**12.230**	**50.508**	**106.047**	**49.683**
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO	**28**	**(24.052)**	**163.731**	**249.489**	**369.158**
Atribuible a:					
Propietarios del banco	**28**	(23.729)	163.452	249.267	368.838
Interés no controlador	28	(323)	279	222	320

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados

(En millones de pesos - MM$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios									
	Capital				Utilidades retenidas					
	Número de acciones	Capital Pagado	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores	Utilidades (pérdida) del período	Provisión para dividendos mínimos y pago instrumento financiero de capital	Patrimonio atribuible a los propietarios	Interés no controlador	Total patrimonio
	MM	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al cierre del 31 de diciembre de 2024	**216**	**2.687.951**	**236.039**	**37.401**	**746.506**	**376.627**	**(113.211)**	**3.971.313**	**3.518**	**3.974.831**
Traspaso de resultado ejercicio anterior	—	—	—	—	376.627	(376.627)	—	—	—	—
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	**216**	**2.687.951**	**236.039**	**37.401**	**1.123.133**	**—**	**(113.211)**	**3.971.313**	**3.518**	**3.974.831**
Distribución de dividendos	—	—	—	—	—	—	112.988	112.988	—	112.988
Provisión por dividendo mínimos	—	—	—	—	(112.988)	—	(95.833)	(208.821)	—	**(208.821)**
Intercambio de acciones	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros movimientos patrimoniales	—	—	—	—	(8.527)	—	(3.549)	(12.076)	—	**(12.076)**
Subtotal transacciones con los propietarios en el período	**—**	**—**	**—**	**—**	**(121.515)**	**—**	**13.606**	**(107.909)**	**—**	**(107.909)**
Utilidad (pérdida) del período	—	—	—	—	—	319.444	—	319.444	31	**319.475**
Otro resultado integral del período	—	—	—	49.394	—	—	—	49.394	289	**49.683**
Subtotal resultado integral del período	—	—	—	49.394	—	319.444	—	368.838	320	**369.158**
Saldos al cierre del 30 de septiembre de 2025	**216**	**2.687.951**	**236.039**	**86.795**	**1.001.618**	**319.444**	**(99.605)**	**4.232.242**	**3.838**	**4.236.080**
Saldos al cierre del 31 de diciembre de 2025	**216**	**2.687.951**	**236.039**	**87.663**	**995.901**	**428.092**	**(130.640)**	**4.305.006**	**3.747**	**4.308.753**
Traspaso de resultado ejercicio anterior	—	—	—	—	428.092	(428.092)	—	—	—	—
Saldos de apertura al 1 de enero de 2026	**216**	**2.687.951**	**236.039**	**87.663**	**1.423.993**	**—**	**(130.640)**	**4.305.006**	**3.747**	**4.308.753**
Distribución de dividendos	—	—	—	—	(256.856)	—	128.428	(128.428)	—	(128.428)
Provisión por dividendo mínimos	—	—	—	—	—	—	(43.230)	(43.230)	—	**(43.230)**
Intercambio de acciones	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Provisión de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento	—	—	—	—	(10.008)	—	(1.277)	(11.285)	—	**(11.285)**
Otros movimientos patrimoniales	—	—	755	—	—	—	—	755	—	**755**
Subtotal transacciones con los propietarios en el período	**—**	**—**	**755**	**—**	**(266.864)**	**—**	**83.921**	**(182.188)**	**—**	**(182.188)**
Utilidad (pérdida) del período	—	—	—	—	—	144.101	—	144.101	(659)	**143.442**
Otro resultado integral del período	—	—	—	105.166	—	—	—	105.166	881	**106.047**
Subtotal resultado integral del período	—	—	—	105.166	—	144.101	—	249.267	222	**249.489**
Saldos al cierre del 30 de septiembre de 2026	**216**	**2.687.951**	**236.794**	**192.829**	**1.157.129**	**144.101**	**(46.719)**	**4.372.085**	**3.969**	**4.376.054**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados

(En millones de pesos - MM$)

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025
	MM$	MM$
FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Utilidad del período antes de impuesto a la renta	**194.018**	**301.384**
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo	**(634.831)**	**(695.481)**
Depreciaciones y amortizaciones	93.068	78.080
Provisiones para créditos, cuentas por cobrar y otros	296.834	288.372
Provisiones y castigos de bienes recibidos en pago	4.136	22.626
Deterioros	4	2
Provisiones por contingencias	286.616	80.363
Ajuste valor razonable instrumentos de negociación	(100.441)	(77.633)
Ingreso neto por intereses y reajustes	(868.481)	(853.918)
Ingresos por comisiones	(279.537)	(243.412)
Gastos por comisiones	95.491	89.460
Pérdida (utilidad) de cambio neta	(95.560)	(15.441)
Pérdida (utilidad) de bienes recibidos en pago	(13.229)	(10.723)
Otros cargos y (abonos) que no representan movimientos de efectivo	(53.732)	(53.257)
Cambios por aumento-disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional	**153.882**	**(1.425.431)**
Disminución (aumento) de activos y pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(228.940)	(47.691)
Disminución (aumento) de activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.274.614)	(2.249.773)
Disminución (aumento) de pactos y préstamos de valores	942.944	817.196
Disminución (aumento) de instrumentos financieros de deuda	395.364	(388.575)
Disminución (aumento) de adeudado por bancos y colocaciones	(1.270.667)	(705.700)
Aumento (disminución) de pasivos financieros a costo amortizado	1.110.721	(238.910)
Disminución (aumento) de activos y pasivos por impuestos diferidos	(8.896)	(29.023)
Disminución (aumento) de otros activos y pasivos	(826.230)	414.276
Préstamos obtenidos	2.210.485	1.457.988
Pagos de préstamos obtenidos	(962.898)	(1.384.848)
Intereses pagados	(1.416.070)	(1.247.299)
Intereses ganados	2.445.473	2.225.260
Comisiones netas	126.768	104.153
Pagos de impuestos	(94.121)	(155.699)
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	4.563	3.214
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación	**(286.931)**	**(1.819.528)**
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisiciones de inversiones en sociedades	—	—
Enajenaciones de inversiones en sociedades	—	—
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	23.829	1.809
Adquisiciones de activos fijos	(5.184)	(2.905)
Enajenaciones de activos fijos	9.115	6.163
Adquisiciones de activos intangibles	(51.717)	(48.770)
Enajenaciones de activos intangibles	—	—
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión	**(23.957)**	**(43.703)**
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Atribuible al interés de los propietarios		
Emisión de letras de crédito	—	—
Préstamos obtenidos (pagos) del Banco Central de Chile	—	—
Rescate y pago de intereses - capital de letras de crédito	(1.469)	(3.355)
Emisión de bonos corrientes	980.127	537.045
Rescate y pago de intereses - capital de bonos corrientes	(839.533)	(484.063)
Emisión de bonos hipotecarios	—	—
Rescate y pago de intereses - capital de bonos hipotecarios	—	—
Pago de intereses - capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	(26.920)	(22.207)
Emisión de bonos subordinados	—	—
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	(50.328)	(50.751)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	94.218
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(13.292)	(11.215)
Emisión de acciones preferentes	—	—
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes	—	—
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes	(64.328)	—
Pago de dividendos de acciones comunes	(256.855)	(112.988)
Atribuible al interés no controlador	**—**	**—**
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	—	—
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento	**(272.598)**	**(53.316)**
VARIACION EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERÍODO	**(583.486)**	**(1.916.547)**
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	**246.229**	**(32.290)**
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	**3.872.122**	**4.679.387**
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	**3.534.865**	**2.730.550**

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados

(En millones de pesos - MM$)

Rubro	Saldos al 1 de enero de 2026	Flujos de efectivo		Cambios distintos al efectivo					Saldos al 30 de septiembre de 2026
		Recibidos	Pagados	Cambios distintos al efectivo	Adquisición	Intereses y reajustes	Movimiento de moneda	Cambios de valor razonable	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Instrumento de deuda emitidos									
Líneas de financiamiento del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Obligaciones por contrato	**109.096**	—	(26.920)	(4.699)	14.050	4.421	3.632	—	**99.580**
Letras de crédito	**5.457**	—	(1.469)	—	—	309	—	—	**4.297**
Bonos corrientes	**6.852.626**	980.127	(839.533)	—	—	266.722	114.278	—	**7.374.220**
Bonos sin plazo de vencimiento	**270.002**	—	(13.290)	390	—	13.290	20.320	—	**290.712**
Bonos subordinados	**1.226.398**	—	(50.328)	—	—	73.392	8.192	—	**1.257.654**
Total	**8.463.579**	**980.127**	**(931.540)**	**(4.309)**	**14.050**	**358.134**	**146.422**	**—**	**9.026.463**
Dividendos pagados	**(119.459)**	—	(256.855)	—	—	—	—	—	**(376.314)**
Dividendos recibidos INC	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Aumento de capital	**—**	—	(64.328)	—	—	—	—	—	**(64.328)**
Subtotal de efectivo proveniente de actividades de financiamiento	**8.344.120**	**980.127**	**(1.252.723)**	**(4.309)**	**14.050**	**358.134**	**146.422**	**—**	**8.585.821**
Total flujo de efectivo proveniente de actividades de financiamiento (neto)	—	**(272.596)**	—	—	—	—	—	—	—

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados — Página

Nota 1	ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	10
Nota 2	PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	11
Nota 3	NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	65
Nota 4	CAMBIOS CONTABLES	69
Nota 5	HECHOS RELEVANTES	70
Nota 6	SEGMENTOS DE NEGOCIOS	77
Nota 7	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	83
Nota 8	ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	85
Nota 9	ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	87
Nota 10	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	88
Nota 11	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	89
Nota 12	CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	92
Nota 13	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	100
Nota 14	INVERSIONES EN SOCIEDADES	120
Nota 15	ACTIVOS INTANGIBLES	122
Nota 16	ACTIVO FIJO	124
Nota 17	ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS EN ARRIENDO	126
Nota 18	IMPUESTOS	129
Nota 19	OTROS ACTIVOS	135
Nota 20	ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA	136
Nota 21	PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	137
Nota 22	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	138
Nota 23	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	145
Nota 24	PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	147
Nota 25	PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	153
Nota 26	PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	154
Nota 27	OTROS PASIVOS	158
Nota 28	PATRIMONIO	159
Nota 29	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	167
Nota 30	INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	173
Nota 31	INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	175
Nota 32	INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	177
Nota 33	RESULTADO FINANCIERO NETO	183
Nota 34	RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES	185
Nota 35	RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUAS	186
Nota 36	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	187
Nota 37	GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	188
Nota 38	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	189
Nota 39	DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	190
Nota 40	DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	191
Nota 41	GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	192
Nota 42	RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	196
Nota 43	REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	197
Nota 44	VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	203
Nota 45	VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	220
Nota 46	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	222
Nota 47	ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGO	224
Nota 48	INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	245
Nota 49	HECHOS POSTERIORES	252

Nota 1 – Antecedentes de la Institución

Información General – Antecedentes de Banco Itaú Chile y filiales

Banco Itaú Chile (ex Itaú CorpBanca) (en adelante Itaú Chile o el Banco) es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile y fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante "CMF"), que a contar del 1 de junio de 2019 asumió las funciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras ("SBIF"), conforme lo dispuesto en el Decreto con Fuerza de Ley N°3 de fecha 12 de enero de 2019, que fijó un nuevo texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos. La entidad es la resultante de la fusión entre Banco Itaú Chile y CorpBanca el 1° de abril de 2016, siendo esta última institución la continuadora legal[1].

El Banco es controlado por Itaú Unibanco, que tiene el 67,42% de la propiedad. El restante 32,58% es de accionistas minoritarios[2].

Con casa matriz en Chile, Itaú Chile también tiene operaciones en Colombia y Panamá. Además, tiene una sucursal en Nueva York y una oficina de representación en Lima[3]. Sus activos totales consolidados ascienden a MM$52.316.063 (MMUS$53.677) y su patrimonio a MM$4.376.054 (MMUS$4.490). Enfocado en compañías grandes y medianas y en personas naturales, Banco Itaú Chile ofrece productos de banca universal.

El domicilio legal de Itaú Chile es Av. Presidente Riesco 5537, comuna Las Condes, Santiago de Chile y su página web es www.itau.cl.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2026 fueron aprobados por el Directorio con fecha 27 de octubre de 2026.

[1] Esta combinación de negocios se realizó bajo la modalidad de "Adquisición inversa", según lo establecido en NIIF 3 "Combinaciones de Negocios", por la que Banco Itaú Chile es la entidad continuadora contable y CorpBanca es la entidad continuadora legal.
[2] El porcentaje de participación de los accionistas minoritarios se ha redondeado para facilitar su presentación. Este porcentaje ha sido calculado sobre la base de un total de acciones sin redondear.
[3] En ninguno de los mercados en los cuales opera Banco Itaú Chile y filiales está enfrentado a una economía con una moneda hiperinflacionaria.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados están referidos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025.

b) Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, han sido preparados de acuerdo con el Compendio de Normas Contables para Bancos (en adelante "CNCB") emitido por la CMF y vigente a partir del 1 de enero de 2022. Los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos en el CNCB y en todo aquello que no sea tratado por este ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las NIIF y los criterios contables dispuestos en el CNCB primarán estos últimos.

Asimismo, los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados en relación con la aplicación de NIC 34 "Información Financiera Intermedia", se preparan principalmente con la intención de poner al día el contenido de los últimos Estados Financieros Consolidados anuales, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias ocurridas durante los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026, posterior al cierre del ejercicio, y no duplicando la información publicada previamente en los últimos Estados Financieros Consolidados.

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados por disposiciones expresas en el Capítulo C2, deben incluir todas las notas que se aplican para los estados financieros anuales de acuerdo con el Capítulo C1, más exigencias adicionales relacionadas con las revelaciones de componentes de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

No obstante, para una adecuada comprensión de la información que se incluye en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, éstos deben ser leídos en conjunto con los últimos Estados Financieros Consolidados anuales auditados, correspondientes al período anual inmediatamente anterior (información disponible en www.itau.cl).

Las notas a los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, Estados Intermedios de Resultados Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados y Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales Estados Financieros Intermedios Consolidados en forma clara, relevante, fiable y comparable. Dichos Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 no han sido auditados.

c) Criterios de consolidación

Las mismas políticas contables, presentación y métodos de cálculo aplicados en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados fueron utilizados en la preparación de los Estados Financieros separados de Banco Itaú Chile y filiales (en adelante "Grupo" o el "Banco"), correspondientes a los saldos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 y a los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogenizar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco, de acuerdo con las normas estipuladas por el CNCB.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de las transacciones intercompañías, son eliminados durante el proceso de consolidación.

Los activos, pasivos, ingresos y resultados de operación de las filiales netos de ajustes de consolidación representan 19,31%, 21,06%, 40,92% y 17,00% del total de activos, pasivos, ingresos y resultados de operación consolidados al 30 de septiembre de 2026 (19,82% y 21,97% del total de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2025 y 25,54% y 13,95% del total de ingresos y resultados de operación consolidados al 30 de septiembre de 2025 netos de ajustes de consolidación, respectivamente).

(i) Entidades controladas

El Banco, independientemente de la naturaleza de su implicación en una entidad (la participada), determinará si es controlador mediante la evaluación de su control sobre la participada.

El Banco controla una participada cuando está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

De acuerdo con lo anterior, el Banco controla una participada si, y sólo si, reúne todos los elementos siguientes:

1) Poder sobre la participada, el cual se relaciona con los derechos existentes que otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, siendo éstas las que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada.
2) Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada.
3) Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del Banco.

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

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

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

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

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Los Estados Financieros de las sociedades controladas son consolidados con los del Banco mediante el método de integración global (línea a línea). De acuerdo con este método, todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas se eliminan a través del proceso de consolidación. Por ende, los Estados Financieros Intermedios Consolidados se referirán a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo de la controladora y sus filiales presentados como si se tratase de una sola entidad económica.

Una controladora elaborará Estados Financieros Intermedios Consolidados utilizando políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos que, siendo similares, se hayan producido en circunstancias parecidas.

A continuación, se detallan las entidades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

	Mercado	País	Moneda Funcional	Porcentaje de participación					
				Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
				Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total
				%	%	%	%	%	%
Itaú Corredores de Bolsa Ltda. (1)	Nacional	Chile	$	99,987	0,013	100,000	99,987	0,013	100,000
Itaú Administradora General de Fondos S.A. (1)		Chile	$	99,994	0,006	100,000	99,994	0,006	100,000
Itaú Corredores de Seguros Ltda. (1)		Chile	$	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000
Itaú Asesorías Financieras Ltda. (1) (5)		Chile	$	—	—	—	99,990	0,010	100,000
Recaudaciones y Cobranzas Ltda. (1)		Chile	$	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000
Itaú Chile New York Branch (1) (4)	Extranjero	EE.UU	US$	100,000	—	100,000	100,000	—	100,000
Itaú Colombia S.A. (2)		Colombia	COP$	94,739	4,763	99,502	94,990	4,472	99,462
Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A. (2)		Colombia	COP$	94,987	5,000	99,987	94,987	5,000	99,987
Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. (2)		Colombia	COP$	2,219	97,253	99,472	2,219	97,253	99,472
Itaú Asset Management Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria (2)		Colombia	COP$	—	99,443	99,443	—	99,443	99,443
Itaú (Panamá) S.A. (3)		Panamá	US$	—	99,462	99,462	—	99,462	99,462
Itaú Holding Colombia S.A.S (2)		Colombia	COP$	100,000	—	100,000	100,000	—	100,000

(1) Sociedad fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile (CMF).
(2) Sociedades fiscalizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) la cual mantiene un convenio de supervisión con la CMF.
(3) Sociedad fiscalizada por la Superintendencia de Bancos de Panamá.
(4) Sociedad fiscalizada por the Office of the Controller of the Currency (OCC) y Federal Reserve (FED).
(5) Con fecha 12 de julio de 2026, Itaú Asesorías Financieras fue disuelta en conformidad con lo dispuesto en la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas.

(ii) Entidades asociadas y/o de apoyo al giro

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad de ejercer influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de la participación. De acuerdo con el método de la participación, las inversiones en asociadas son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reconocer ya sea la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la asociada y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de ésta. El menor valor que surja de la adquisición de una asociada es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el Directorio y la existencia de transacciones materiales. La existencia de estos factores podría determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Las siguientes entidades son consideradas "Entidades asociadas", en las cuales el Banco tiene participación y son reconocidas a través del método de participación en concordancia a NIC 28 *"Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos".*

Nombre de las Asociadas	Actividad Principal	Lugar de operación	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
			% participación	% participación
Transbank S.A.	Servicios de tarjetas de crédito y débito	Santiago, Chile	8,7188 %	8,7188 %
Combanc S.A.	Cámara de compensación de pagos de alto valor	Santiago, Chile	10,3295 %	10,3295 %
Imerc OTC S.A.	Administración de sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros	Santiago, Chile	8,6624 %	8,6624 %

(iii) Inversiones en minoritarias

Las acciones o derechos en otras sociedades son aquellas en las cuales el Banco no posee control, ni influencia significativa. Estos instrumentos representativos de patrimonio deben medirse en cumplimiento con NIIF 9, a su valor razonable, sin embargo, los instrumentos de patrimonio que no sean ni mantenidas para negociación y ni sobre los cuales sea aplicado el método de participación para inversiones en sociedades con influencia significativa ("asociadas" o "negocios conjuntos") según la NIC 28, podrán ser registrados luego de su reconocimiento inicial y de manera irrevocable a valor razonable con las variaciones reconocidas en los Estados de Otros Resultados Integrales en vez de como "activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados". Los dividendos recibidos de estas inversiones se registran en el rubro "Resultado por inversiones en sociedades" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9 *" Instrumentos Financieros".*

(iv) Administración de fondos, negocios fiduciarios y otros relacionados

El Banco y sus filiales gestionan y administran activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los partícipes o inversores, percibiendo una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo a las condiciones de mercado. Los recursos administrados son de propiedad de terceros, y, por lo tanto, no se incluyen en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados.

El Banco provee comisiones de confianza y otros servicios fiduciarios que resulten en la participación o inversión de activos de parte de los clientes. Los activos mantenidos en una actividad fiduciaria no son informados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados, dado que no son activos del Banco ya que no existe control sobre los mismos. Las contingencias y compromisos de tipo principal derivadas de esta actividad se revelan en Nota 29 "Contingencias y Compromisos", letra c) Responsabilidades.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

De acuerdo a lo establecido en la NIIF 10 *"Estados Financieros Intermedios Consolidados"*, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus filiales, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal. De acuerdo con lo estipulado por NIIF 10, un Agente es una parte dedicada principalmente a actuar en nombre y a beneficio de otra parte o partes (el principal o principales) y, por ello, no controla la participada cuando ejerce su autoridad para tomar decisiones. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho en base a los acuerdos de remuneración.
- La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

El Banco no controla ni consolida ningún negocio fiduciario u otros relacionados con este tipo de negocios.

El Banco gestiona este tipo de negocios en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Los patrimonios gestionados tanto por el Banco como por sus filiales son propiedad de terceros. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichas operaciones cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el Banco y/o sus filiales actúan como Agente, y, por consiguiente, no consolidan ninguno de estos vehículos de inversión.

d) Interés no controlador

Representa la porción de los resultados y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados y de Otros Resultados Integrales Consolidados.

Adicionalmente, se presentan las participaciones no controladoras en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, dentro del patrimonio en el rubro "Interés no controlador", de forma separada del patrimonio atribuible a propietarios del Banco y en el Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado. Los cambios en la participación de la propiedad de una controladora en una filial que no den lugar a una pérdida de control son transacciones de patrimonio (es decir, transacciones con los propietarios en su calidad de tales).

El Banco atribuye el resultado del período y cada componente de otros resultados integrales a los propietarios del Banco y a las participaciones no controladoras. El Banco atribuye también el resultado integral total a los propietarios del Banco y a las participaciones no controladoras incluso si los resultados de las participaciones no controladoras dan lugar a un saldo deudor.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

e) Combinación de negocios, Goodwill e Intangibles

Las combinaciones de negocios se contabilizan de acuerdo al método de la adquisición. El costo de una adquisición se mide como la suma de la contraprestación transferida, medida por su valor razonable a la fecha de la adquisición, y el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida. Para cada combinación de negocios, el adquirente mide la participación no controladora en la adquirida ya sea por su valor razonable o por la participación proporcional sobre los activos netos identificables adquiridos. Los costos de adquisición incurridos se imputan a resultados y se les incluye en gastos de administración.

Cuando Banco Itaú Chile y filiales (Grupo) adquiere un negocio, evalúa los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos para su apropiada clasificación y designación, de conformidad con las condiciones contractuales, las circunstancias económicas y otras condiciones pertinentes a la fecha de la adquisición. Esto incluye la separación de los derivados implícitos en los contratos anfitriones de la entidad adquirida e identificación de intangibles. El Goodwill se mide inicialmente al costo, como el exceso de la suma de la contraprestación transferida y el importe reconocido por la participación no controladora, respecto de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos netos. Si esta contraprestación resultare menor al valor razonable de los activos netos de la subsidiaria adquirida, la diferencia se reconoce en resultados a la fecha de adquisición. Mientras que los activos intangibles se registran inicialmente al valor asignado al activo identificable en la combinación de negocio.

Después del reconocimiento inicial, tanto el Goodwill como cualquier intangible identificable o no, se mide al costo menos cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor. Al final de las pruebas de deterioro del valor, el Goodwill adquirido en una combinación de negocios se asigna, a partir de la fecha de adquisición, a cada una de las unidades generadoras de efectivo del Grupo que se espera serán beneficiadas con la combinación, independientemente de si otros activos o pasivos de la adquirida se asignan a esas unidades.

Cuando el Goodwill forma parte de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE) y parte de la operación dentro de tal unidad se vende, el Goodwill asociado con la operación vendida se incluye en el importe en libros de la operación al momento de determinar la ganancia o pérdida por la venta de la operación. El Goodwill que se da de baja en esta circunstancia se mide sobre la base de los valores relativos de la operación de venta y de la porción retenida de la UGE.

f) Transacción bajo control común

Una transacción de control común corresponde a una transferencia de activos o un intercambio de participaciones en el patrimonio entre entidades bajo el control de la misma matriz. Los activos netos son dados de baja por la entidad cedente y reconocidos por la entidad receptora a su valor libro. Cualquier diferencia entre el valor de la partida transferida o recibida y el valor en libros de los activos netos se reconoce en el patrimonio en los estados financieros separados de las entidades que transfiere y recibe y se elimina en la consolidación. Una transacción de control común no tiene efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados de la controladora.

g) Moneda funcional y de presentación

El Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, las cifras son expresadas en millones de pesos chilenos (MM$), redondeando a la unidad mayor más cercana, para efectos de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso chileno son considerados como “moneda extranjera”.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El Banco convierte los registros contables, tanto de su sucursal en Nueva York, como de sus filiales colombianas a pesos chilenos desde dólares estadounidenses y pesos colombianos, respectivamente, de acuerdo a instrucciones establecidas por la CMF, las cuales son consistentes con NIC 21 *"Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera".* Todos los montos de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados y del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado son convertidos a pesos chilenos de acuerdo al tipo de cambio indicado en la letra h) siguiente. En ninguno de los mercados en los cuales opera Banco Itaú Chile y filiales está enfrentado a una economía con una moneda hiperinflacionaria.

h) Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas por las entidades del Banco a las tasas de cambio de sus respectivas monedas funcionales a la fecha que esas transacciones reúnen por primera vez las condiciones para su reconocimiento.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de cierre de la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa.

Todas las diferencias que surjan de la liquidación o conversión de partidas monetarias se reconocen en los resultados a excepción de las que correspondan a las partidas monetarias que forman parte de la cobertura de una inversión neta, momento en que la diferencia acumulada en patrimonio se reclasifica a los resultados (liquidación). Los efectos impositivos atribuibles a las diferencias de cambio sobre tales partidas monetarias también se registran en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados.

Las partidas no monetarias en moneda extranjera, que se miden en términos de su costo histórico, se convierten utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción. Las partidas no monetarias que se miden a su valor razonable en moneda extranjera se convierten utilizando las tasas de cambio en la fecha en que se mide ese valor razonable. Las ganancias o pérdidas que surjan de la conversión de partidas no monetarias medidas por su valor razonable se reconocen en función de cómo se reconocen las ganancias y las pérdidas derivadas del cambio en el valor razonable son reconocidas en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados o en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, respectivamente, de acuerdo con NIC 21.

El Banco otorga préstamos y recibe depósitos en montos denominados en moneda extranjera, principalmente en dólar americano y peso colombiano.

Los saldos de los Estados Financieros de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso chileno se convierten a la moneda de presentación de la siguiente forma:

- Los activos y pasivos, por aplicación de los tipos de cambio de cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.
- Los ingresos y gastos y los flujos de efectivo, aplicando el tipo de cambio de la fecha de cada transacción.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso chileno, se registran como "Diferencia de conversión" en el rubro del Patrimonio denominado "Otro resultado integral acumulado", hasta la baja del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado de la entidad a la cual corresponden, en cuyo momento se registrarán en resultados.

El monto de las ganancias y pérdidas netas de cambio incluye el reconocimiento de los efectos de las variaciones en el tipo de cambio que tienen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras y las ganancias o pérdidas por cambio de actuales y futuras transacciones tomadas por el Banco.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de $974,64 por US$1 al 30 de septiembre de 2026 ($906,90 al 31 de diciembre de 2025) para el caso del dólar estadounidense y al tipo de cambio de $0,2933 por COP$1 al 30 de septiembre de 2026 ($0,2401 al 31 de diciembre de 2025) para el peso colombiano. Los Estados Financieros de la sucursal en New York, así como las filiales colombianas, han sido convertidos a estos tipos de cambio para efectos de consolidación, de acuerdo con la NIC 21, relacionada con la valorización de inversiones en el exterior en países con estabilidad económica.

i) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados requiere que la Administración efectúe algunas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los saldos informados de activos y pasivos, revelaciones de contingencias respecto de activos y pasivos a la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados, así como los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos y gastos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

En ciertos casos las normas del regulador y las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable. Se entiende por "valor razonable" como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos están disponibles, han sido utilizados como base de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos no están disponibles, el Banco ha estimado aquellos valores como valores basados en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelamiento y otras técnicas de valorización.

El Banco ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas crediticias de acuerdo a los criterios establecidos en el CNCB. Estos criterios requieren que, para estimar las provisiones, éstas sean evaluadas regularmente tomando en consideración factores como cambios en la naturaleza y tamaño de la cartera de créditos, tendencias en la cartera prevista, calidad crediticia y condiciones económicas que puedan afectar la capacidad de pago de los deudores. Los cambios en provisiones por riesgo de crédito son presentados como "Provisiones especiales por riesgo de crédito" en el Estado Intermedio de Resultado Consolidado.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Los créditos son castigados cuando la Administración determina que el crédito o una parte de este no pueden ser cobrados, esto en concordancia con las disposiciones del CNCB, a través de capítulo B-2 "Créditos deteriorados y castigos". Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

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

- Provisiones por riesgo de crédito (Notas 13 y 41).
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota 18).
- Provisión por contingencias (Nota 24).
- Provisión para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido (Nota 25).
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (Nota 26).
- Contingencias y compromisos (Nota 29).
- Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota 44).
- Pérdidas por deterioro de determinados activos, incluyendo el Goodwill (Notas 13, 15, 16, 17, 40 y 41).

Durante los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026, no se han producido cambios significativos en las estimaciones (Ver Nota 40 y 41).

j) Segmentos de operación

El Banco entrega información financiera por segmentos de operación conforme a lo establecido en la NIIF 8 "*Segmentos de Operación*", para revelar la información que permita a los usuarios de los Estados Financieros Intermedios Consolidados evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los cuales participa para un:

- Mejor entendimiento del desempeño del Banco.
- Mejor evaluación de las proyecciones futuras de caja.
- Hacer mejores juicios acerca del Banco como un todo.

Para efectos de cumplir con lo establecido por NIIF 8, Banco Itaú Chile identifica los segmentos de operación, siendo estos Chile y Colombia, cuyos resultados son la base sobre la cual el Comité Ejecutivo efectúa los análisis de gestión correspondientes y toma sus decisiones respecto de la marcha de los negocios operacionales, de financiamiento y de inversión del mismo, de acuerdo con los siguientes elementos:

(i) La naturaleza de los productos y servicios;
(ii) La naturaleza de los procesos;
(iii) El tipo o categoría de clientes a los que se destina sus productos y servicios;
(iv) Los métodos usados para distribuir sus productos o prestar los servicios; y
(v) Si fuera aplicable, la naturaleza del marco normativo, por ejemplo, bancario, de seguros, o de servicios públicos.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El Comité Ejecutivo gestiona estos segmentos por medio del uso de un sistema propio de informes de rentabilidad interno y revisa sus segmentos sobre la base del resultado gerencial operacional y utiliza indicadores de eficiencia, rentabilidad, entre otros, para evaluar el desempeño y asignar sus recursos. Unido a lo anterior, se agrega una revelación geográfica sobre las operaciones presentadas por el Banco en Colombia y New York. Se presenta más detalle de las descripciones relevantes de cada segmento en la Nota 6 "Segmentos de Negocios".

k) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro "Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores", y se contabilizan al costo amortizado utilizando la tasa de interés efectiva del pacto. También se efectúan operaciones de venta con pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, forman parte de los rubros de inversiones de "Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado", "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" o "Activos financieros a costo amortizado".

La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como "Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores" y contabilizados en pasivos financieros a costo amortizado, reconociéndose los intereses y reajustes devengados a la fecha de cierre.

El Banco aplica NIIF 9 para la determinación del deterioro de valor de sus activos financieros registrados a costo amortizado, excepto a activos clasificados según el CNCB como "adeudados por bancos", "créditos y cuentas por cobrar a clientes y préstamos contingentes" cuya determinación de deterioro sigue los lineamientos establecidos los Capítulos B1, B2 y B3 del CNCB. Ver Nota 13 "Activos financieros a costo amortizado" y Nota 41 "Gastos por pérdidas crediticias".

l) Clasificaciones de instrumentos financieros

i. Clasificación de los instrumentos financieros

a) Clasificación de activos financieros

La NIIF 9 contiene las siguientes categorías para la clasificación de activos financieros:

- Valorados a costo amortizado.
- Valorados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Valorados a valor razonable con cambios en resultados.
- Y aquellos que por decisión de la administración son valorados irrevocablemente a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

La clasificación de los instrumentos financieros en una categoría de costo amortizado o de valor razonable depende del modelo de negocio con el que la entidad gestiona los activos y de las características contractuales de los flujos de efectivo, comúnmente conocido como el "criterio de solo pago de principal e intereses" (en adelante, "SPPI" por sus siglas en inglés). La valoración del modelo de negocio debe reflejar la forma en que el Banco gestiona los grupos de activos financieros y no depende de la intención para un instrumento individual. Así, en cada entidad de los Estados Financieros Intermedios Consolidados existen diferentes modelos de negocio para gestionar los activos.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Para determinar el modelo de negocio se tienen en cuenta:

- La forma en que se evalúa y reporta el rendimiento del modelo de negocio (y de los activos que forman parte de dicho modelo de negocio) al personal clave de la entidad.
- Los riesgos y la forma en que se gestionan los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio.
- La forma en que se remunera a los gestores de los modelos de negocio. La frecuencia, el importe y el calendario de las ventas en ejercicios anteriores, los motivos de dichas ventas y las expectativas en relación a ventas futuras.

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

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

Los modelos de negocios del Banco representan cómo se administran los activos financieros para generar flujos de efectivo y no depende de la intención de la Administración con respecto a un instrumento individual, sino a un nivel superior de cartera agregada y se basa en factores observables tales como: riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocios; cómo se compensa a los gerentes de empresas; cómo se evalúa e informa a la dirección el rendimiento del modelo de negocio.

Además, el modelo de negocio del Banco no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel superior de cartera agregada y se basa en factores observables tales como: el desempeño de los activos financieros, el riesgo que afecta el desempeño y la frecuencia, valor y oportunidad de las ventas, entre otros.

De acuerdo con la NIIF 9, los modelos de negocio son:

- **Modelo de negocio mantenido para cobrar:** los activos financieros que se mantienen bajo un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos de principal e intereses durante la vida del instrumento y sobre los que no existen ventas significativas no justificadas y el valor razonable no es un elemento clave en la gestión de estos activos y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas específicas, que son solamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente. En este sentido, se consideran ventas no justificadas aquellas distintas a las relacionadas a un aumento del riesgo de crédito, para gestionar el riesgo de concentración de crédito, o necesidades de financiación no previstas (escenarios de estrés de liquidez), no siendo incompatibles con un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros para cobrar los flujos de efectivo contractuales.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

- **Mantenido para cobrar y vender:** los activos financieros bajo este modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza a través del cobro de los flujos de principal e intereses y la venta de dichos activos, siendo el valor razonable un elemento clave en la gestión de estos activos. Este modelo involucra una mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio mantenido para cobrar.
- **Otro modelo de negocio:** incluye activos financieros con el objetivo de realizar los flujos de efectivo a través de la venta de los activos. El Banco toma decisiones con base en los valores razonables de los activos y administra los activos para realizar esos valores razonables.

Los activos financieros solo se reclasificarán cuando exista un cambio en el modelo de negocio. En este caso, se reclasificarán todos los activos financieros de dicho modelo de negocio. El cambio en el objetivo del modelo de negocio debe ser anterior a la fecha de reclasificación.

b) Clasificación de pasivos financieros

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

- **Pasivos financieros a costo amortizado:** Obligación contractual de entregar efectivo a un tercero el cual es medido a su tasa efectiva.
- **Pasivos financieros que se contabilicen a valor razonable con cambios en resultados:** Corresponden a pasivos financieros que cumplan con la definición de mantenidos para negociar.
- **Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados en el momento del reconocimiento inicial (Fair value option):** Instrumentos financieros en los que el Banco debería llevar a tasa efectiva, pero en su reconocimiento inicial ejerce la opción de reconocerlos a valor de mercado elimine o reduzca significativamente alguna asimetría contable.

El Banco tiene la opción de designar, en el momento de reconocimiento inicial, de manera irrevocable un pasivo financiero como valorado a valor razonable con cambios en resultados si la aplicación de este criterio elimina o reduce de manera significativa inconsistencias en la valoración o en el reconocimiento, o si se trata de un grupo de pasivos financieros, o un grupo de activos y pasivos financieros, que está gestionado, y su rendimiento evaluado, en base al valor razonable en línea con una gestión de riesgo o estrategia de inversión.

c) Derivados implícitos en instrumentos financieros híbridos

Los derivados implícitos en otros instrumentos financieros o en otros contratos anfitriones se registran separadamente como derivados cuando:

- Sus riesgos y características no están estrechamente relacionados con los de los contratos anfitrión,
- Un instrumento separado con las mismas condiciones del derivado implícito cumple con la definición de un derivado, y
- Siempre que dichos contratos anfitriones no se encuentren clasificados en las categorías de "otros activos (pasivos) financieros a valor razonable con cambios en resultados" o como "cartera de instrumentos para negociación".

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

d) Reclasificaciones

Se requiere la reclasificación de activos financieros si, y solo si, cambia el objetivo del modelo de negocios del Banco para administrar esos activos financieros. Los pasivos financieros no pueden ser reclasificados. No existen reclasificaciones en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

ii. Medición de instrumentos financieros

a) Medición inicial

En el reconocimiento inicial, los activos y pasivos financieros se miden al precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida (NIIF 13 *"Medición del Valor Razonable"*). En el caso de instrumentos financieros que no están a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción de los activos y pasivos financieros registrados a valor razonable se llevan a resultados.

b) Medición posterior - Activos financieros

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

i. Costo amortizado

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

El método de la tasa efectiva se utiliza en el cálculo del costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero y en la asignación y reconocimiento de los ingresos o gastos por intereses en la utilidad o pérdida del ejercicio relevante. La tasa de interés efectiva (TIE) es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recibos de efectivo futuros estimados a lo largo de la vida esperada del activo financiero o del pasivo financiero al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero.

Las pérdidas netas por deterioro de los activos registrados en estos rubros producidas en cada ejercicio se determinan de acuerdo a NIIF 9, excepto los activos clasificados según el CNCB como "adeudados por bancos", "créditos y cuentas por cobrar a clientes y préstamos contingentes" cuya determinación de deterioro sigue los lineamientos establecidos los Capítulos B1, B2 y B3 del CNCB. Para efectos de registro de la pérdida de valor por deterioro esta se registra en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito adeudados por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes" y "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados. (Ver nota 41 "Gastos por pérdidas crediticias").

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

ii. Valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI)

Los activos financieros que son instrumentos de deuda mantenidos en un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta, y que contienen términos contractuales que dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son SPPI, se miden a VRCORI. Posteriormente, se vuelven a medir a su valor razonable y los cambios en el mismo (excepto los relacionados con el deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera) se reconocen en otros resultados integrales, hasta que se venden los activos. En el momento de la disposición, las ganancias y pérdidas acumuladas en otros resultados integrales se reconocen en el Estado Intermedio de Resultado Consolidado.

Por otro lado, las pérdidas netas por deterioro de los activos financieros a valor razonable con cambios en Estados de Otros Resultados Integrales producidas en el ejercicio se registran en el rubro "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados. (Ver nota 41 "Gastos por pérdidas crediticias").

Los ingresos por intereses de estos instrumentos se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de dicho ejercicio. Las diferencias de cambio se registran en el rubro "Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

iii. Valor razonable con cambios en resultados (VRCR)

En el rubro "Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado" se registrarán activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través de la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo.

Los activos financieros registrados en el capítulo "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados" están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y / o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI. En el capítulo "Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados" se clasificarán activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos registrados en estos rubros de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor (plusvalías o minusvalías) se registran, por su importe neto, en los rubros "Resultado financiero por activos y pasivos financieros para negociar" y "Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro "Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

iv. Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

En este rubro están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI. Los activos registrados en este rubro del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor acorde al mercado se registran, por su importe neto, en el rubro "Resultado Financiero Neto".

v. Instrumentos de patrimonio

Para ciertos instrumentos de capital, el Banco puede hacer una elección irrevocable de presentar los cambios posteriores en el valor razonable del instrumento en otros resultados integrales, excepto por los ingresos por dividendos que se reconocen en utilidad o pérdida.

Las ganancias o pérdidas por la baja en cuentas de estos instrumentos de patrimonio no se transfieren a resultados. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9.

c) Medición posterior - Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un pasivo financiero al costo amortizado, excepto por los derivados que se miden al valor razonable con cambios en resultados.

iii. Baja de activos y pasivos financieros

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

- Expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- El Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, y por lo tanto el Banco da de baja el activo financiero y reconocer por separado los derechos y obligaciones creados o retenidos en la transferencia.

En algunos casos, el Banco realiza transacciones por las cuales retiene los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume una obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumple con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco transfiere los activos financieros. Adicionalmente cuando el Banco entre en un acuerdo contractual donde, el contrato prohíbe vender o entregar en prenda el activo original excepto como garantía, y la entidad debe remitir los flujos de efectivo sin demora y no puede reinvertirlos, salvo en inversiones de corto plazo en efectivo o equivalentes.

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

Los pasivos financieros se dan de baja cuando, y sólo cuando, se extinguen, cancelan o vencen.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

a) Baja por modificación sustancial de términos y condiciones

El Banco da de baja un activo financiero, como un préstamo a un cliente, cuando los términos y condiciones se han renegociado hasta el punto de que esencialmente se ha convertido en un nuevo activo, con la diferencia reconocida como una ganancia o pérdida por baja, en la medida en que un deterioro la pérdida aún no ha sido registrada.

Una modificación de los términos y condiciones no da lugar a la baja en cuentas si no da lugar a flujos de efectivo que sean sustancialmente diferentes. Con base en el cambio en los flujos de efectivo descontados a la Tasa de Interés Efectiva ("TIE") original, el Banco registra una ganancia o pérdida por modificación, en la medida en que no se haya registrado una pérdida por deterioro. Para pasivos financieros, el Banco considera una modificación sustancial con base en factores cualitativos, y si resulta en una diferencia entre el valor presente descontado ajustado y el valor en libros original del pasivo financiero de, o mayor al diez por ciento. Para los activos financieros, esta evaluación se basa en factores cualitativos.

iv. Créditos renegociados y modificados

El Banco en determinadas situaciones realiza concesiones o modificaciones a los términos originales de los préstamos como respuesta a las dificultades financieras del prestatario, en lugar de tomar posesión o hacer cumplir el cobro de la garantía, o en algunos casos para renegociar los préstamos. El Banco considera un préstamo modificado cuando tales concesiones se otorgan como resultado de dificultades financieras presentes o esperadas del prestatario y el Banco no las habría aceptado si el prestatario hubiera gozado de buena situación financiera. Los indicadores de dificultades financieras incluyen incumplimientos de convenios y/o antecedentes adicionales significativas identificadas por el área de Riesgo de Crédito. La modificación puede implicar la extensión de los plazos de pago y el acuerdo de nuevas condiciones de préstamo. Es política del Banco monitorear los préstamos refinanciados para ayudar a asegurar que los pagos futuros sean probables.

Si las modificaciones son sustanciales, el préstamo se da de baja, según se explica en el numeral "III. Baja de activos y pasivos financieros". Si los términos han sido renegociados sin resultar en la baja en cuentas del préstamo, cualquier deterioro se mide utilizando la TIE original calculado antes de la modificación de los términos. El Banco también reevalúa si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito y si los activos deben clasificarse en distintas categorías.

Las decisiones de baja en cuentas y las clasificaciones en la cartera subestándar y la cartera en incumplimiento se determinan caso por caso. Si estos procedimientos identifican una pérdida en relación con un préstamo, se revela y gestiona como un activo refinanciado de la cartera en incumplimiento deteriorado hasta que se cobre o se cancele.

v. Créditos contingentes

El Banco otorga créditos contingentes (incluyendo cartas de crédito, cartas de crédito extranjeras y garantía de cumplimiento) y compromisos de préstamo.

Los préstamos contingentes y los compromisos de préstamo no utilizados son compromisos en virtud de los cuales, durante la duración del compromiso, el Banco está obligado a proporcionar un préstamo con un plazo preestablecido al cliente.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El valor nominal del préstamo contractual, cuando el préstamo acordado es en condiciones de mercado, no se registra en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado. La provisión para pérdida crediticia esperada relacionada se revela en la Nota 24 "Provisiones por contingencias", letra b).

vi. Compensación

Los activos financieros y pasivos financieros se compensan en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado solo cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

vii. Derivados y actividades de cobertura

El Banco ha optado por continuar aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 al adoptar la NIIF 9.

A efectos de presentación, los derivados se presentan de acuerdo con su valor razonable positivo o negativo como activos o pasivos, respectivamente, e incluyen los instrumentos de negociación y de cobertura por separado (ver Nota 8 "Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados", Nota 12 "Contratos de derivados financieros para cobertura contable" y Nota 21 " Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados").

a) Operaciones de cobertura

El Banco utiliza derivados financieros para los siguientes propósitos:

i. Vender a los clientes que soliciten estos instrumentos en la gestión de sus riesgos de mercado y de crédito.
ii. Utilizar estos derivados en la gestión de los riesgos de las propias posiciones y activos y pasivos de las entidades del Banco ("derivados de cobertura"), y
iii. Para obtener ganancias de los cambios en el precio de estos derivados (derivados de negociación).

Todos los derivados financieros que no se mantienen con fines de cobertura se contabilizan como derivados de negociación.

Un derivado califica para la contabilidad de cobertura si se cumplen todas las condiciones siguientes:

i. El derivado cubre uno de los siguientes tres tipos de riesgos que el Banco se encuentra expuesto:

   a) Cambios en el valor de los activos y pasivos debido a fluctuaciones, entre otras, en la tasa de interés y/o tipo de cambio al que está sujeta la posición o saldo a cubrir ("cobertura de valor razonable");
   b) Cambios en los flujos de efectivo estimados derivados de activos y pasivos financieros, y transacciones previstas altamente probables ("cobertura de flujo de efectivo");
   c) La inversión neta en un negocio en el extranjero ("cobertura de una inversión neta en un negocio en el extranjero").

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

ii. Es efectivo para compensar la exposición inherente a la partida o posición cubierta a lo largo del plazo esperado de la cobertura, lo que significa que:

a) A la fecha de contratación se espera que la cobertura, en condiciones normales, sea altamente efectiva ("efectividad prospectiva").
b) Existe evidencia suficiente de que la cobertura fue efectiva durante la vida de la partida o posición cubierta ("eficacia retrospectiva").

Debe existir documentación adecuada que acredite la designación específica del derivado financiero para cubrir ciertos saldos o transacciones y cómo se esperaba lograr y medir esta cobertura efectiva, siempre que sea consistente con la gestión de riesgos propios del Banco.

Los cambios en el valor de los instrumentos financieros que califican para contabilidad de cobertura se registran como sigue:

a. Para las coberturas de valor razonable, las ganancias o pérdidas surgidas tanto de los instrumentos de cobertura como de las partidas cubiertas (atribuibles al tipo de riesgo que se cubre) se incluyen como "Resultado financiero neto" en el Estado Intermedio de Resultado Consolidado.

b. Para coberturas de valor razonable del riesgo de tasa de interés en una cartera de instrumentos financieros, las ganancias o pérdidas que surjan al medir los instrumentos de cobertura dentro de "Ingresos y gastos por intereses", y otras ganancias o pérdidas debidas a cambios en el valor razonable de la partida cubierta subyacente (atribuible al riesgo cubierto) se registran en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados (Pérdidas) en el rubro "Resultado financiero neto".

c. Para las coberturas de flujos de efectivo, el cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura se incluye como "Cobertura de flujos de efectivo" en los "Estados Intermedios de Otros resultados Integrales Consolidados".

d. Las diferencias de valoración del instrumento de cobertura correspondientes a la parte inefectiva de las operaciones de cobertura de flujos de efectivo se registran directamente en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados en el rubro "Resultado financiero neto".

Si un derivado designado como instrumento de cobertura deja de cumplir las condiciones descritas anteriormente debido a su vencimiento, ineficacia por cualquier otra razón, se suspende el tratamiento de contabilidad de cobertura. Cuando se interrumpe la "cobertura de valor razonable", los ajustes de valor razonable al valor en libros de la partida cubierta que surgen del riesgo cubierto se amortizan a ganancia o pérdida a partir de esa fecha, según corresponda.

Las fuentes de ineficacia de la cobertura pueden surgir del riesgo de base, incluidas, entre otras, las tasas de descuento utilizadas para calcular el valor razonable de los derivados, las coberturas que utilizan instrumentos con un valor razonable distinto de cero y las diferencias temporales y nocionales entre los elementos de cobertura y los instrumentos de cobertura.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Cuando se discontinúan las coberturas de flujos de efectivo, cualquier ganancia o pérdida acumulada del instrumento de cobertura reconocida en "Estados Intermedios de Otros resultados integrales (pérdida)" (desde el período en que la cobertura fue efectiva) permanece registrada en patrimonio hasta que ocurre la transacción cubierta, momento en el cual se registra en el Estado Intermedio de Resultado Consolidado, a menos que ya no se espere que ocurra la transacción, en cuyo caso cualquier ganancia o pérdida acumulada se registra inmediatamente en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

m) Medición y técnicas empleados en la determinación del valor razonable

En términos generales, los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable, que, salvo lo contrario, se considera el precio de la transacción. Los instrumentos financieros, distintos de los medidos al valor razonable con cambios en resultados, se reconocen inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente, y al final de cada período sobre el que se informa, los instrumentos financieros se valoran de acuerdo con los siguientes criterios:

(i) Valoración de instrumentos financieros

Los activos financieros se miden de acuerdo con su valor razonable, bruto de cualquier costo de transacción en que se pueda incurrir en el curso de una venta, excepto por préstamos y cuentas por cobrar a clientes.

De acuerdo con la NIIF 13 *"Medición del valor razonable",* el "valor razonable" se define como el precio que se recibiría por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición. Al medir el valor razonable, la entidad tendrá en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado tomarían en cuenta esas características al fijar el precio del activo o pasivo en la fecha de medición.

La medición del valor razonable asume que la transacción para vender el activo o transferir el pasivo tiene lugar:

- En el mercado principal para el activo o pasivo, o
- En ausencia de un mercado principal, el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Aun cuando no exista un mercado observable que proporcione información de fijación de precios en relación con la venta de un activo o la transferencia de un pasivo en la fecha de medición, la medición del valor razonable supondrá que la transacción tiene lugar, considerada desde la perspectiva de un participante potencial del mercado que tiene la intención de maximizar el valor asociado con el activo o pasivo.

Al utilizar técnicas de valoración, el Banco maximizará el uso de datos observables relevantes y minimizará el uso de datos no observables disponibles. Si un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio de oferta y un precio de demanda, el precio dentro del diferencial de oferta y demanda que sea más representativo del valor razonable en las circunstancias se utilizará para medir el valor razonable, independientemente de dónde se clasifique la entrada dentro de la jerarquía del valor razonable (es decir, Nivel 1, 2 o 3). La NIIF 13 establece una jerarquía de valor razonable que clasifica en tres niveles las entradas de las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

La jerarquía del valor razonable otorga la prioridad más alta a los precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (entradas de Nivel 1) y la prioridad más baja a las entradas no observables (entradas de Nivel 3).

Todos los derivados se registran en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados al valor razonable descrito anteriormente. Este valor se compara con la valoración en la fecha de negociación. Si posteriormente el valor razonable se mide positivo, este se registra como un activo. Si el valor razonable se mide posteriormente en negativo, se registra como un pasivo. El valor razonable en la fecha de negociación se considera, salvo lo contrario, el precio de la transacción.

Los cambios en el valor razonable de los derivados desde la fecha de contratación se registran en el rubro "Resultados financieros netos" en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

En concreto, se considera que el valor razonable de los derivados financieros incluidos en las carteras de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar es su cotización diaria. Si, por razones excepcionales, el precio cotizado no puede determinarse en una fecha determinada, el valor razonable se determina utilizando métodos similares a los utilizados para medir los derivados extrabursátiles OTC (en inglés Over The Counter).

El valor razonable de los derivados OTC es la suma de los flujos de caja futuros resultantes del instrumento, descontados a valor presente en la fecha de valoración ("valor presente" o "cierre teórico") utilizando técnicas de valoración comúnmente utilizadas en los mercados financieros: "valor presente neto" (VPN) y modelos de valoración de opciones, entre otros métodos.

Asimismo, dentro del valor razonable de los derivados se incluyen el ajuste CVA y DVA, todo ello con el objetivo de que el valor razonable de cada instrumento incluya el riesgo de crédito de su contraparte y el riesgo propio del Banco. El ajuste de valoración del crédito (CVA) es un ajuste de valoración de los derivados OTC como consecuencia del riesgo asociado a la exposición crediticia asumida por cada contraparte. El CVA se calcula teniendo en cuenta la exposición potencial a cada contraparte en cada ejercicio futuro. El ajuste de valoración deudor (DVA) es un ajuste de valoración similar al CVA, pero, en este caso, surge como consecuencia del riesgo propio del Banco asumido por sus contrapartes en derivados OTC.

(ii) Técnicas de valoración

Los instrumentos financieros a valor razonable, determinados sobre la base de cotizaciones de precios en mercados activos, incluyen títulos de deuda del gobierno, títulos de deuda del sector privado, acciones de capital, posiciones cortas y títulos de renta fija emitidos.

En los casos en que no se puedan observar cotizaciones de precios en los mercados disponibles, la administración del Banco determina la mejor estimación del precio que fijaría el mercado utilizando sus propios modelos internos. En la mayoría de los casos, estos modelos utilizan datos basados en parámetros de mercado observables como entradas significativas; sin embargo, para algunas valoraciones de instrumentos financieros, las entradas significativas no son observables en el mercado. Para determinar un valor para esos instrumentos, se emplean varias técnicas para hacer estas estimaciones, incluida la extrapolación de datos de mercado observables.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

La evidencia más fiable del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial suele ser el precio de la transacción; sin embargo, debido a la falta de disponibilidad de información de mercado, el valor del instrumento puede derivarse de otras transacciones de mercado realizadas con instrumentos iguales o similares o puede medirse utilizando una técnica de valoración en la que las variables utilizadas incluyan únicamente datos de mercado observables, principalmente tipos de interés.

Las principales técnicas utilizadas al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 por los modelos internos del Banco para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros son las siguientes:

i. En la valoración de instrumentos financieros que permiten coberturas estáticas (principalmente forwards y swaps) se utiliza el método del valor presente. Los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan utilizando las curvas de tasas de interés de las monedas relacionadas. Las curvas de tipos de interés son generalmente datos de mercado observables.

ii. En la valoración de instrumentos financieros que requieren cobertura dinámica (principalmente opciones estructuradas y otros instrumentos estructurados), se suele utilizar el modelo Black-Scholes. En su caso, los datos de mercado observables se utilizan para obtener factores tales como el margen de oferta, tipos de cambio, volatilidad, índices de correlación y liquidez del mercado.

iii. En la valoración de determinados instrumentos financieros expuestos al riesgo de tipo de interés, como los futuros, caps y Floors de tipos de interés, se utiliza el método del valor presente (futuros) y el modelo Black-Scholes (opciones plain vanilla). Las principales entradas utilizadas en estos modelos son datos de mercado observables, incluidas las curvas de tipos de interés, las volatilidades, las correlaciones y los tipos de cambio relacionados.

El valor razonable de los instrumentos financieros calculado por los modelos internos antes mencionados considera términos contractuales y datos observables de mercado, que incluyen tasas de interés, riesgo de crédito, tipos de cambio, cotización de acciones, volatilidad y prepagos, entre otros. La administración del Banco considera que sus modelos de valuación no son significativamente subjetivos, ya que estas metodologías pueden ser ajustadas y evaluadas, según corresponda, mediante el cálculo interno del valor razonable y la posterior comparación con el precio cotizado activamente relacionado. (Ver nota 44)

n) Reconocimiento de ingresos y gastos

A continuación, se resumen los criterios más significativos utilizados por el Banco para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

(i) Ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados

Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se contabilizan en función a su período de devengo, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

No obstante, de acuerdo al CNCB Cap. B2 numeral 1 letra b), cuando una operación que se evalúa ya sea en forma individual o colectiva, y como resultado de dicha evaluación las colocaciones sean reconocidas en la cartera deteriorada y se encuentren con acumulación de mora del crédito o en alguna de sus cuotas de 90 días o más, suspenden el reconocimiento de ingreso sobre la base devengada.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse en cada caso y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos que se incluyen en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones y en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados no se reconocerán ingresos por esos conceptos, salvo que sean efectivamente percibidos. Las presentes normas sólo se refieren a los criterios de valoración y reconocimiento de ingresos para la información financiero contable.

Sólo se vuelven a registrar los ingresos por intereses de "operaciones con devengo suspendido" cuando dichas operaciones se vuelven corrientes (es decir se recibieron pagos que hacen que tengan menos de 90 días de incumplimiento) y cuando dejen de estar en cartera deteriorada.

(ii) Dividendos recibidos

Los dividendos recibidos de inversión en sociedades son reconocidos en resultado cuando surge el derecho de recibirlos, y se registran en la línea "Resultados por inversiones en sociedades".

(iii) Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

Los ingresos y gastos por comisiones y honorarios son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados utilizando los criterios establecidos en NIIF 15 *"Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes"*, en base a la consideración de los términos del contrato con los clientes, excluyendo los importes recaudados en nombre de terceros. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente, la cual se evidencia con la transferencia de control del activo.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: se presentan las comisiones devengadas en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: se presentan las comisiones devengadas en el período relacionadas con el otorgamiento de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: se presentan las comisiones ganadas y devengadas del período, relacionadas al uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones devengadas por la mantención de cuentas corrientes, de ahorro y otras cuentas.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: se presentan los ingresos por comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: se presentan los ingresos por comisiones generadas en corretajes, colocaciones, administración y custodia de valores.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

- Remuneraciones por comercialización de seguros: se incluyen los ingresos generados por la venta de seguros.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda, asesorías financieras, emisión de vales vista y colocación de productos financieros y servicios bancarios en línea.

Los gastos por comisiones incluyen:

- Remuneraciones por operaciones de tarjeta: se incluyen las comisiones por operación de tarjetas de crédito y débito, relacionadas a los ingresos generados las Comisiones por servicios de tarjetas.
- Comisiones por operaciones con valores: se incluyen las comisiones por depósito y custodia de valores y corretaje de valores.
- Otras comisiones: se incluyen las comisiones por servicios en línea.

El Banco mantiene planes de beneficios asociados a sus tarjetas de crédito, los cuales al amparo de NIIF 15 cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas, o dichas obligaciones son liquidadas inmediatamente sean generadas.

(iv) Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio establecido en NIIF 15, identificando la obligación de desempeño y cuando éstas son satisfechas (devengadas).

(v) Comisiones en la formalización de préstamos

Las comisiones financieras que surgen en la formalización de préstamos, fundamentalmente las comisiones de apertura, estudio e información, deben ser devengadas y registradas en resultados a lo largo de la vida del préstamo. En el caso de las comisiones de apertura, se registran inmediatamente en la cuenta de resultados la parte correspondiente a los costos directos relacionados incurridos en la formalización de dichas operaciones.

o) Deterioro

Los activos se adquieren o compran con base en los beneficios económicos futuros que producen. En consecuencia, se registra deterioro cuando el valor en libros de dichos activos es menor que su monto recuperable. Los activos están sujetos a pruebas de deterioro para reflejar adecuadamente los beneficios económicos futuros que los activos son capaces de producir cuando son utilizados por el Banco.

El Banco evalúa a futuro las Pérdidas Crediticias Esperadas ("PCE") asociadas con sus activos de instrumentos financieros registrados al costo amortizado y VRCORI, sujeto a las limitaciones definidas en el numeral 5, del Capítulo A-2 del Compendio de Normas Contables. El Banco reconoce una provisión para pérdidas por dichas pérdidas en cada fecha de reporte. La medición de PCE refleja:

- Una cantidad imparcial y ponderada de probabilidad que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles;
- El valor temporal del dinero; e
- Información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo indebido en la fecha de reporte sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El Banco sigue los criterios que se describen a continuación para evaluar el deterioro, cuando corresponde:

(i) Deterioro de valor de activos financieros excepto "Adeudados por bancos", "Créditos y cuentas por cobrar a clientes y "Préstamos contingentes".

El Banco aplica NIIF 9, para determinar el deterioro de valor de sus activos financieros a costo amortizado y a valor razonable con cargo a otro resultado integral, excepto a adeudado por bancos, créditos y cuentas por cobrar a clientes y préstamos contingentes, cuyo deterioro de valor es determinado aplicando lo establecido en capítulo B1, B2 y B3 del CNCB, para el resto de activo les es aplicable lo que a continuación se explica.

La NIIF 9 introduce el concepto de "pérdidas esperadas" que se desarrolla en el modelo de determinación del riesgo de crédito que el Banco aplica. El modelo de deterioro de "pérdidas esperadas" se aplica a los activos financieros valorados a costo amortizado, a los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, a los contratos de garantías financieras y otros compromisos. Se excluyen del modelo de deterioro todos los instrumentos financieros valorados a valor razonable con cambio en resultados. La norma clasifica los instrumentos financieros en tres categorías, que dependen de la evolución de su riesgo de crédito desde el momento del reconocimiento inicial, y que determinan el cálculo de las coberturas por riesgo de crédito de las mismas.

Etapa 1: Sin incremento significativo de riesgo: "La corrección de valor por pérdidas de esos instrumentos financieros se calcula como las pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados (pérdida esperada a 12 meses)".

Etapa 2: Con incremento significativo de riesgo: "Cuando el riesgo de crédito de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la corrección de valor por pérdidas de ese instrumento financiero se calcula como la pérdida crediticia esperada durante toda la vida de la operación. Es decir, son las pérdidas de crédito esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero".

Etapa 3: Deteriorados: "Cuando hay evidencia objetiva de que el activo financiero está deteriorado, éste se transfiere a esta categoría en la cual la corrección de valor por pérdidas de ese instrumento financiero se calcula, al igual que en la Etapa 2, como la pérdida crediticia esperada durante toda la vida del activo".

En los casos en que se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado, el activo se da de baja del balance consolidado, sin perjuicio de las actuaciones que puedan llevarse a cabo para intentar conseguir su cobro hasta tanto no se hayan extinguido definitivamente los derechos a percibirlo, sea por prescripción, condonación u otras causas.

El Banco tiene en cuenta la información razonable y justificable que está disponible sin costos o esfuerzos indebidos y que puede afectar al riesgo de crédito de un instrumento financiero, incluida la información prospectiva para determinar un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. La información prospectiva incluye acontecimientos pasados, condiciones actuales y las condiciones económicas previstas o futuras (datos macroeconómicos).

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

La evaluación del riesgo de crédito y la información prospectiva (incluidos los factores macroeconómicos), incluye información cuantitativa y cualitativa basada en la experiencia histórica del Banco, algunos ejemplos son:

- Condiciones financieras o económicas que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones de deuda.
- Una rebaja real o prevista de la calificación crediticia interna del prestatario o una disminución de la puntuación de su comportamiento.
- Un cambio significativo real o previsto en los resultados operativos del prestatario.
- Aumentos significativos del riesgo de crédito en otros instrumentos financieros del mismo prestatario.
- Cambios significativos en el valor de la garantía que respalda la obligación o en la calidad de las garantías de terceros o las mejoras crediticias.
- Reducciones del apoyo financiero de una entidad matriz u otra filial.
- Cambios previstos en la documentación del préstamo, incluido un incumplimiento previsto del contrato que pueda dar lugar a exenciones o modificaciones de los pactos, suspensión del pago de intereses, aumento de los tipos de intereses, exigencia de garantías o avales adicionales u otros cambios en el marco contractual del instrumento.

El Banco ha considerado que, si los pagos contractuales están atrasados más de 30 días, se considera que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial del crédito, pero no es un indicador absoluto.

El Banco no ha refutado la presunción de respaldo de la NIIF 9 relativa al incremento significativo de riesgo (“ISR”) o al impago.

Respecto de la utilización de información presente, pasada y futura que exige la aplicación del enfoque de pérdidas esperadas, descrito en NIIF 9, esta requiere incorporar información presente, pasada y futura tanto para la detección del incremento significativo del riesgo como para la medición de las pérdidas esperadas, que se deben realizar sobre una base ponderada por su probabilidad.

Al momento de estimar las pérdidas esperadas la norma no requiere identificar todos los posibles escenarios. Sin embargo, se debe considerar la probabilidad de que ocurra un evento de pérdida y la probabilidad de que no ocurra, incluso aunque la posibilidad de que ocurra una pérdida sea muy baja.

Para lograr esto, el Banco evalúa la relación lineal entre sus parámetros de pérdida estimada (PI, PDI, y EAP) con la historia y previsiones futuras de los escenarios macroeconómicos. Asimismo, cuando no exista una relación lineal entre los diferentes escenarios económicos futuros y sus pérdidas esperadas asociadas deberá utilizarse más de un escenario económico futuro para la estimación.

Las pérdidas esperadas se derivan entonces de los siguientes parámetros:

PI: Estimación de la probabilidad de incumplimiento en cada período.

EAP: Estimación de la exposición en caso de incumplimiento en cada período futuro, teniendo en cuenta los cambios en la exposición después de la fecha de referencia de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

PDI: Estimación de la pérdida en caso de incumplimiento, como diferencia entre los flujos de caja contractuales y los que se esperan recibir, incluyendo las garantías. A estos efectos, en la estimación se considera la probabilidad de ejecución de la garantía, el momento hasta que se alcanza su posesión y posterior realización, los flujos de efectivo esperados y los costos de adquisición y venta.

FCE: Factor de conversión en efectivo, es la estimación realizada sobre los saldos fuera de balance para determinar la exposición sometida a riesgo de crédito en caso de que se produzca un incumplimiento.

Las pérdidas crediticias esperadas calculadas se basan en los modelos internos desarrollados para todas las carteras dentro del alcance de la NIIF 9, salvo los casos que están sujetos a la estimación individualizada. Se han desarrollado modelos internos que tienen en cuenta como fuentes de información los datos proporcionados por agencias de calificación externa u otros observados en mercado, como los cambios en los rendimientos de los bonos, cotizaciones de los "credit default swaps" o cualquier otra información pública sobre los mismos.

(ii) Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco son revisados regularmente o a lo menos a cada fecha de cierre del período del que se informa para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos. Cuando el importe en libros de un activo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y su valor se reduce a su importe recuperable.

El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso. Si evaluamos el valor en uso de un activo, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente aplicando una tasa de descuento antes de impuesto que refleje las valuaciones corrientes de mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo.

El Banco evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida, en ejercicios anteriores, para un activo distinto del Goodwill, ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio, la entidad estimará de nuevo el importe recuperable del activo. Al evaluar si existen indicios de que la pérdida por deterioro del valor, reconocida en ejercicios anteriores para un activo distinto del Goodwill, ya no existe o podría haber disminuido en su cuantía, la entidad considerará a lo menos fuentes externas (el valor del activo ha aumentado significativamente, cambios significativos referentes al entorno legal, económico, ecológico o de mercado en los que ésta opera, o bien en el mercado al cual va destinado el activo en cuestión; las tasas de interés de mercado u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han experimentado decrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de forma que su importe recuperable haya aumentado de forma significativa) y fuentes internas de información durante el ejercicio, en el futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se utiliza o se espera utilizar el activo, con efecto favorable para la entidad; evidencia procedente de informes internos que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, mejor que el esperado estos cambios incluyen los costos en los que se haya incurrido durante el ejercicio para mejorar o desarrollar el rendimiento del activo o, reestructurar la operación a la que dicho activo pertenece. En el caso de la plusvalía o Goodwill y de los activos intangibles que poseen vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Ante la existencia objetiva de deterioro el importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.

La pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en resultados del ejercicio, a menos que el activo se contabilice por su valor revaluado de acuerdo con otra norma. Cualquier pérdida por deterioro del valor, en los activos revaluados, se tratará como un decremento de la revaluación efectuada de acuerdo con esa otra norma. Cuando el importe estimado de una pérdida por deterioro del valor sea mayor que el importe en libros del activo con el que se relaciona, la entidad reconocerá un pasivo si, y sólo si, estuviese obligada a ello por otra norma. Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán en los ejercicios futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Si se reconoce una pérdida por deterioro del valor, se determinarán también los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella, mediante la comparación del importe en libros revisado del activo con su base fiscal, de acuerdo con NIC 12 *"Impuestos a las Ganancias".*

Las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revertirá sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(iii) Goodwill

El Goodwill se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual, y cuando las circunstancias indiquen que su importe en libros pudiera estar deteriorado. El deterioro del valor del Goodwill se determina evaluando el importe recuperable de cada UGE (o grupo de UGE) a las que se relacione el Goodwill. Cuando el importe recuperable de la UGE es menor que su importe en libros, se reconoce una pérdida por deterioro del valor.

El Goodwill adquirido en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada una de las UGE (o grupo de UGE) de la entidad adquiriente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades. Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en ejercicios futuros.

De acuerdo a NIC 36 *"Deterioro del Valor de los Activos",* se permite que la prueba anual de deterioro del valor para una UGE donde el Goodwill ha sido asignado, o bien para los activos intangibles con vidas útiles indefinidas se realice en cualquier momento del año, siempre y cuando se realice en la misma época del año cada vez. Diferentes unidades generadoras de efectivo y diferentes activos intangibles se puedan someter a pruebas de deterioro del valor en momentos diferentes del año.

p) Activo fijo

Los componentes del activo fijo son medidos al costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas por deterioro.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El citado costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición de dichos activos. El costo en etapa de construcción incluye los costos de los materiales y mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso para que el activo se encuentre en condiciones para ser utilizado.

En caso que, parte de un ítem del activo fijo posea una vida útil distinta, estos serán registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

Este rubro incluye el importe de los inmuebles, terrenos, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas o adquiridos en régimen de arrendamiento financiero. Los activos se clasificarán en función de su uso:

(i) Activo fijo de uso propio

El activo fijo de uso propio (que incluye, entre otros, los activos materiales recibidos por las entidades consolidadas para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que prevé dar un uso continuado y propio, así como los que se están adquiriendo en régimen de arrendamiento financiero) se presenta a su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente importe recuperable. A estos efectos, el costo de adquisición de los activos adjudicados se asimila al importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación.

La depreciación es reconocida en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados sobre la base del método de depreciación lineal, esto sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de amortización. Los activos asociados a bienes arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que se obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

Con ocasión de cada cierre contable, las entidades consolidadas analizan si existen indicios de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso, reducen el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajustan los cargos futuros en concepto de depreciación en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en caso de ser necesaria una reestimación de la misma.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, las entidades consolidadas registran el reverso de la pérdida por deterioro contabilizada en ejercicios anteriores y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su depreciación. En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Asimismo, al menos al final del ejercicio, se procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del inmovilizado material de uso propio, de cara a detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de ejercicios futuros, por el recálculo de la depreciación, en virtud de las nuevas vidas útiles.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos materiales de uso propio se cargan a los resultados del período en que se incurren.

(ii) Activos cedidos en arrendamiento operativo

Los criterios aplicados para el reconocimiento del costo de adquisición de los activos cedidos en arrendamiento operativo, para su depreciación, para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus pérdidas por deterioro, coinciden con los descritos en relación con los activos fijos de uso propio.

q) Activos Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas, como también los generados en combinación de negocios. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros. El costo de los activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios corresponde a su valor razonable a la fecha de la adquisición.

Estos activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos amortización acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Una entidad evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida y, si es finita, evaluará la duración o el número de unidades productivas u otras similares que constituyan su vida útil. La entidad considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al período a lo largo del cual se espera que el activo genere entradas de flujos netos de efectivo para la entidad.

La contabilización de un activo intangible se basa en su vida útil. Un activo intangible con una vida útil finita se amortiza a lo largo de su vida útil económica y se revisa para determinar si tuvo algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido algún tipo de deterioro, el período y el método de amortización se revisan al menos al cierre de cada período del que se informa. Los activos intangibles con una vida útil indefinida no se amortizan y la entidad comprobará si ha experimentado una pérdida por deterioro del valor comparando su importe recuperable con su importe en libros anualmente, y en cualquier momento del año en el que exista un indicio de que el activo puede haber deteriorado su valor.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

(i) Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros y/o, disminución de costos y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra disponible para su uso.

(ii) Generados en combinación de negocios

De acuerdo con NIIF 3 "*Combinación de Negocios*", cuando se adquiera y/o genere un activo intangible en una combinación de negocios, su costo será su valor razonable en la fecha de adquisición. El valor razonable de un activo intangible reflejará las expectativas de los participantes del mercado en la fecha de la adquisición acerca de la probabilidad de que los beneficios económicos futuros incorporados al activo fluyan a la entidad. En otras palabras, la entidad esperará que haya una entrada de beneficios económicos, incluso si existe incertidumbre sobre la fecha o el importe de éstos.

De acuerdo con NIC 38 "*Activos Intangibles*" y NIIF 3, una adquirente reconocerá un activo intangible de la adquirida, en la fecha de la adquisición, de forma separada de la plusvalía, con independencia de que el activo haya sido reconocido por la adquirida antes de la combinación de negocios.

En relación a lo anterior, la combinación de negocios entre Banco Itaú Chile y CorpBanca, dio lugar a activos intangibles y Goodwill de acuerdo a lo indicado en Nota 15 "Activos Intangibles".

(iii) Otros intangibles identificables

Corresponde a los activos intangibles que cumplen con ser identificables, que existe control sobre el activo, pueden ser medidos de forma fiable y es probable que se obtengan beneficios económicos futuros.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

r) Operaciones de factoring

El Banco efectúa operaciones de factoring con sus clientes, mediante la cual se reciben facturas y otros instrumentos de comercio representativos de créditos, con o sin responsabilidad del cedente, anticipando al cedente un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos. Estas colocaciones se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de las facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito que el cedente entrega al Banco.

La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en el Estado Intermedio de Resultado Consolidado como ingresos por intereses, a través del método del tipo de interés efectivo, durante el período de financiamiento. La responsabilidad por el pago de los créditos es del cedente.

s) Arrendamientos

En la fecha de comienzo de un arriendo el banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo a lo dispuesto de NIIF 16 *"Arrendamientos"*.

(i) Activos por derecho de uso

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende:

- El importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.
- Los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario.
- Una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al desmantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

El Banco aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 *"Propiedades, planta y equipo"* al depreciar el activo por derecho de uso en este tipo de transacciones.

Si el arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al Banco al fin del plazo del arrendamiento o si el costo del activo por derecho de uso refleja que el Banco ejercerá una opción de compra, el Banco deprecia el activo por derecho de uso desde la fecha de inicio del mismo hasta el final de la vida útil del activo subyacente. En otro caso, el Banco deprecia el activo por derecho de uso desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo cuyo derecho de uso tiene o hasta el final del plazo del arrendamiento, lo que tenga lugar primero.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El Banco aplica la NIC 36 *"Deterioro del valor de los activos"* para determinar si el activo por derecho de uso presenta deterioro de valor y contabilizar las pérdidas por deterioro de valor identificadas.

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

(iii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Debido a que dicha tasa no puede determinarse fácilmente, se utiliza la tasa marginal de financiamiento del Banco (costo de fondo).

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento, comprenden de los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo no cancelable del arrendamiento que a la fecha de inicio no se encuentren cancelados estos incluyen:

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

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

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

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si (a) se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual; (b) se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos.

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

El Banco midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa de interés incremental por préstamos (costo de fondo).

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

t) Provisiones de riesgo de créditos sobre "Adeudados por bancos" y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes"

El Banco ha establecido provisiones para pérdidas de valor por riesgo de crédito sobre "Adeudado por bancos", "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" y sobre "Créditos contingentes", de acuerdo con las instrucciones definidas en el CNCB, emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), y los modelos de calificación y evaluación de riesgo de crédito aprobado por el Gobierno Corporativo del Banco, esto con el objetivo de constituir en forma oportuna las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y posterior recuperación.

Los procesos y cumplimiento de la política son evaluados y supervisados de acuerdo a los procedimientos de control interno, a fin de asegurar su cumplimiento y la mantención de un nivel de provisiones adecuadas que sustenten las pérdidas esperadas.

Las provisiones se denominan "individuales", cuando correspondan a deudores que se evalúan individualmente, esto es, aquellos que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con el Banco, es necesario conocer y analizar en detalle y aquellas "grupales", originadas por personas naturales o de empresas de menor tamaño, asociadas a un alto número de operaciones con características homogéneas y que por dichas condiciones se evalúan de manera conjunta. Para determinar las provisiones por riesgo de crédito, el Banco realiza una evaluación de su cartera de colocaciones y créditos contingentes, diferenciando tal y como se indica a continuación:

- Provisiones individuales sobre cartera normal.
- Provisiones individuales sobre cartera subestándar.
- Provisiones individuales sobre cartera en incumplimiento.
- Provisiones grupales sobre cartera normal.
- Provisiones grupales sobre cartera en incumplimiento.

i. Provisiones Individuales

Cuando se reconoce al deudor como individualmente significativo, vale decir, con niveles de deuda significativos y para aquellos que, aun no siéndolo, no son susceptibles de ser clasificados en un grupo de activos financieros con similares características de riesgo de crédito, y que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición se requiere conocer en detalle, éste es evaluado individualmente.

La metodología de clasificación y provisiones está basada de acuerdo a lo indicado en Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del CNCB, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

a) Cartera en Cumplimiento Normal

Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías que van desde A1 hasta A6. Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,5% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

b) Cartera Subestándar

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

c) Carteras en Cumplimiento Normal y Subestándar

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las categorías antes mencionadas, asignándoles probabilidades de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI), los cuales arrojan como resultado los porcentajes de pérdida esperada, estas variables definidas en Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" para ser aplicadas a cada una de las categorías individuales.

A continuación, se presentan las probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento, normadas por el regulador (CMF):

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidad de incumplimiento (PI)	Pérdida dado el incumplimiento (PDI)	Pérdida esperada (PE)
		(%)	(%)	(% Provisión)
Cartera normal	A1	0,04	90,00	0,03600
	A2	0,10	82,50	0,08250
	A3	0,25	87,50	0,21850
	A4	2,00	87,50	1,75000
	A5	4,75	90,00	4,27500
	A6	10,00	90,00	9,00000
Cartera subestándar	B1	15,00	92,50	13,87500
	B2	22,00	92,50	20,35000
	B3	33,00	97,50	32,17500
	B4	45,00	97,50	43,87500

El Banco para determinar el monto de provisiones, en primera instancia determina la exposición afecta, la cual abarca el valor contable de las colocaciones del cliente más los créditos contingentes, menos los importes que sean factibles de recuperar a través de la ejecución de las garantías, financieras o reales que respalden a las operaciones, a dicha exposición se le aplica los porcentajes de pérdida respectivos. Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital. En el caso de sustitución de riesgo de crédito del deudor por la calidad crediticia del aval o fiador, esta metodología solo será aplicable cuando el avalista o fiador sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por el regulador.

En ningún caso, los valores avalados podrán descontarse del monto de exposición, procedimiento aplicable sólo cuando se trate de garantías financieras o reales.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

d) Cartera en Incumplimiento

Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, aquellos que requieren una reestructuración forzada de deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías que van desde C1 hasta C6. Aplicada a todos los créditos, inclusive 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre esta cartera, en primera instancia se determina una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos susceptibles de recuperar vía ejecución de garantías financieras y reales que respalden las operaciones y deduciendo también el valor presente de las recuperaciones obtenidas a través de acciones de cobranza neto de gastos asociados.

Una vez determinado el rango de pérdida esperada, se aplica el porcentaje de provisión respectivo sobre el monto de la exposición que comprenden las colocaciones más los créditos contingentes del mismo deudor.

Los porcentajes de provisión que son aplicados sobre la exposición son los siguientes:

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

Los créditos son mantenidos en esta cartera hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en título II del Capítulo B-2 del CNCB.

Para remover a un deudor de la presente cartera, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo por montos insignificantes.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

ii. Provisiones grupales

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de los créditos.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trata requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos.

De acuerdo a lo anterior, a los grupos mencionados se les asignan probabilidades de incumplimiento (PI) y pérdidas dado el incumplimiento (PDI) en relación al perfil al cual pertenece el crédito, se calcula la exposición afecta, la cual abarca el valor contable de las colocaciones más los créditos contingentes.

a) Provisiones para Créditos Hipotecarios para la Vivienda

Para efectos del cálculo de provisiones por riesgo de crédito de la cartera de créditos hipotecarios para la vivienda, el Banco reconoce la provisión de mayor cuantía resultante de la aplicación del modelo interno y el modelo estándar de provisiones para este tipo de créditos establecido en el CNCB. Según el método estándar el factor de provisión aplicable, representado por la pérdida esperada (PE) sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, dependerá de la morosidad de cada préstamo y de la relación, al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

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

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

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Para el caso de los programas de garantías para la construcción y apoyo a la vivienda (FOGAES), el cálculo de la PDI en el programa asociado a la vivienda nueva, el banco considera el tramo de Préstamos a Valor de Garantía (PVG) para la aplicación de la matriz estándar que en su numerador descuente el monto cubierto por la garantía, lo que será equivalente al 50% del valor saldo insoluto. Esta misma regla de cálculo de PVG se aplica al determinar el factor de mitigación de pérdidas (MP) en caso de que, además, el crédito esté vinculado a programas habitacionales que tengan seguros de remate.

Cuando se trate de créditos hipotecarios para la vivienda vinculados a programas habitacionales y de subsidio del Estado de Chile, siempre que cuenten contractualmente con el seguro de remate provisto por este último, el porcentaje de provisión podrá ser ponderado por un factor de mitigación de pérdidas (MP), que depende del porcentaje PVG y el precio de la vivienda en la escrituración de compraventa (V). Los factores MP a aplicar al porcentaje de provisión que corresponda, son los que se presentan en la tabla siguiente:

Tramo PVG	Factor MP de mitigación de pérdidas para créditos con seguro estatal de remate	
	Tramo de V: Precio de la vivienda en la escrituración (UF)	
	V ≤ 1.000	1.000 < V ≤ 2.000
PVG ≤ 40%	100%	100%
40% < PVG ≤ 80%	100%	100%
80% < PVG ≤ 90%	95%	96%
PVG > 90%	84%	89%

b) Provisiones para Créditos Comerciales

Para este tipo de créditos, el Banco reconoce la provisión de mayor cuantía resultante de la aplicación de los modelos internos y de los modelos estándares de provisiones establecido en el CNCB. Los modelos estándares establecen los porcentajes de provisión aplicable a las operaciones y los parámetros a utilizar para el cálculo de la provisión.

c) Operaciones de leasing comercial

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

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No inmobiliario
0	0,79	1,61
1-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Más de 90	100,00	100,00

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

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

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

d) Préstamos estudiantiles

El cálculo de la provisión se realiza sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente cuando corresponda. La determinación del porcentaje de provisión es determinada en base al tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Sólo cuando el pago es exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,20	2,90
	1-29	37,20	15,00
	30-59	59,00	43,40
	60-89	72,80	71,90
	Cartera en incumplimiento	100,00	100,00
No	n-a	41,60	16,50

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

En el caso de los créditos concedidos de acuerdo a la Ley N°20.027, el Banco considera al Estado como aval calificado para el 90% del préstamo.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

e) Cartera de consumo

El Banco reconoce la provisión de mayor cuantía resultante de la aplicación de los modelos internos y de los modelos estándares de provisiones establecido en el CNCB. Los modelos estándares establecen los porcentajes de provisión aplicable a las operaciones y los parámetros a utilizar para el cálculo de la provisión. El factor de provisión, representado por la pérdida esperada (PE), corresponde a la multiplicación de la probabilidad de incumplimiento (PI) y pérdida dado el incumplimiento (PDI). Este factor se aplicará de manera uniforme a todas las colocaciones y créditos contingentes de consumo, incluyendo las operaciones de leasing de consumo, exceptuando las exposiciones de sus filiales y/o sucursales en el exterior.

Para definir el valor de la PI, se realiza el cálculo de los siguientes factores para cada deudor Nivel de mora en el banco, mora 30 días en el sistema financiero y tenencia de un crédito hipotecario. En base a las variables anteriores, la PI queda determinada de acuerdo con los parámetros que se presentan en la siguiente tabla:

	Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema		Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	
Nivel de mora máximo en el mes y banco (intervalo en días que incluye extremos)	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema
0 y 7	3,3%	14,6%	6,6%	19,8%
8 y 30	20,4%	41,6%	30,6%	48,5%
31 y 60	50,2%	63,0%	65,1%	66,3%
61 y 89	62,6%	81,7%	72,3%	86,9%

En el caso de que el deudor se encuentre en incumplimiento, la PI asignada será de 100%.

Para la determinación del valor de la PDI, se debe identificar si el deudor posee o no un crédito hipotecario para la vivienda en el sistema según lo definido para el valor de la PI, y el tipo de crédito del que se trata. La PDI a utilizar queda definida según la siguiente tabla:

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

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

f) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

En el caso de operaciones de factoraje y de las colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, la provisión se determina sobre el monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente. El factor de provisión a utilizar se determina en base a si la operación posee garantías asociadas y su morosidad. A su vez se utiliza la relación, entre las obligaciones que tenga el deudor con el banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

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

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

Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán para efectos del cálculo del PTVG, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda.

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. En caso de las garantías específicas, la relación PTVG deberá ser calculada de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara. Para las garantías generales y específicas, el PTVG respectivo, se determina como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales y específicas considerando cualquier cláusula restrictiva.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

g) Provisiones asociadas a financiamientos con garantía FOGAPE

Desde julio 2020 la CMF solicitó considerar el efecto del deducible en el cálculo de provisiones, y las condiciones bajo las cuales se puede sustituir el riesgo de crédito del deudor por la calidad crediticia del FOGAPE Covid-19 y FOGAPE reactiva para las que se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo a las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Este cálculo se debe realizar de manera agregada, agrupando todas aquellas operaciones a las que resulte aplicable un mismo porcentaje de deducible. Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones deberá ser contrastado con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y proceder de la siguiente forma, cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalado sean menores o iguales al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán sin considerar la cobertura de FOGAPE, es decir, sin sustituir la calidad crediticia del deudor directo por la del aval y cuando sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1 letra a) del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables. En el caso de que las pérdidas esperadas sean mayores al monto agregado del deducible, se deberán determinar las provisiones asociadas al deducible se reconocerán en cuentas separadas a la de provisiones comercial, consumo y vivienda. Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco ha constituido provisiones por este concepto de MM$(5) y MM$3.421, respectivamente.

h) Provisiones sobre créditos contingentes

El Banco mantiene registrado en cuentas de orden, como se indicó anteriormente, saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito y otros créditos contingentes.

El saldo de dichos créditos contingentes es considerado al cierre de cada Estado Financiero Intermedio Consolidado, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para bancos, de acuerdo a la metodología detallada en letra b) "*Garantías reales*".

i) Cartera en Incumplimiento - Grupal

La cartera en incumplimiento grupal comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago, como asimismo a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Podrán excluirse de la cartera en incumplimiento grupal:

a) los créditos hipotecarios para vivienda, cuya morosidad sea inferior a 90 días, salvo que el deudor tenga otro crédito del mismo tipo con mayor morosidad; y, los créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N°20.027,
b) que aún no presenten las condiciones de incumplimiento señaladas en la Circular N°3.454 de 10 de diciembre de 2008.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en título II del Capítulo B-2 del CNCB. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

1. Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
2. No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
3. Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
4. Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
5. Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
6. El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la actual CMF, salvo por montos insignificantes.

iii. Garantías

Las garantías podrán ser consideradas en el cálculo de provisiones, sólo si están legalmente constituidas y mientras se cumplan todas las condiciones que permiten su eventual ejecución o liquidación a favor del Banco acreedor.

En todos los casos, para los fines previstos en las normas de provisiones determinadas por el regulador, el Banco deberá poder demostrar el efecto mitigador que tienen las garantías sobre el riesgo de crédito inherente de las exposiciones que se respalden. Para el cálculo de las citadas provisiones, las garantías se tratarán de la siguiente forma, según corresponda:

a) **Avales y fianzas:** Podrán ser considerados en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable.

b) **Garantías reales:** Para efectos de aplicar el método de deducción o de determinar tasas de recuperación, la valoración de garantías reales (hipotecas o prendas) debe reflejar el flujo neto que se obtendría en la venta de los bienes, instrumentos de deuda o de capital, en el evento que el deudor incumpla sus obligaciones y deba recurrirse a esa segunda fuente de pago. De acuerdo con eso, el monto de recuperación de un crédito por la vía de la ejecución de garantías, corresponderá al valor actual del importe que se obtendría en la venta bajo las condiciones en las que probablemente se realizará la misma, considerando el estado en el que se encontrarán los bienes al momento de su liquidación, y descontando los gastos estimados en que se incurriría para mantenerlos y enajenarlos, todo ello en concordancia con las políticas que al respecto tenga el Banco y los plazos dispuestos en la Ley para la liquidación de los bienes.

c) **Garantías financieras:** El valor razonable ajustado de este tipo de garantías podrá ser descontado del monto de la exposición al riesgo de crédito, siempre que la garantía haya sido constituida con el único fin de garantizar el cumplimiento de los créditos de que se trate.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

d) **Bienes entregados en leasing:** Las estimaciones de pérdida para efectos de constituir las provisiones según el método de evaluación que le corresponda al deudor, considerarán el valor que se obtendría en la enajenación de los bienes arrendados, tomando en cuenta el probable deterioro que presentarán los bienes en caso de incumplimiento del arrendador y los gastos asociados a su rescate y liquidación o una eventual recolocación.

e) **Operaciones de factoraje:** La constitución de provisiones para colocaciones de factoraje deberá considerar como contraparte al cedente de los documentos endosados al Banco, cuando la cesión se efectúe con responsabilidad de este último, y al deudor de las facturas, cuando la cesión haya sido realizada sin responsabilidad del cedente.

iv. Provisiones adicionales

El Banco podrá constituir provisiones adicionales a las que resultan de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, de acuerdo con lo establecido en el numeral 9 del Capítulo B-1 del CNCB. Dichas provisiones podrán ser constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por el Banco.

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de créditos comerciales por un valor de MM$107.379 (al 31 de diciembre de 2025 el Banco mantenía provisiones adicionales por MM$107.379).

u) Créditos deteriorados y castigos

i. Cartera deteriorada

Esta cartera estará conformada por los siguientes activos:

- En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la "Cartera en Incumplimiento" y aquellos que deben encasillarse en las categorías B3 y B4 de la "Cartera Subestándar", antes descritos.
- Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la "Cartera en Incumplimiento".

ii. Castigos

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aún cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 "Créditos deteriorados y castigados" del CNCB.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing.

Los castigos deberán contabilizarse siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

1) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
2) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
3) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.

Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

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

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

iii. Recuperaciones de activos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en resultados como recuperaciones de créditos castigados, bajo el rubro *"Gasto por pérdidas crediticias",* compensando el gasto de provisiones del ejercicio.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-5 "*Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones"* del CNCB. El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

iv. Renegociación de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El crédito renegociado sólo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados. El mismo criterio debe seguirse en el caso de que se otorgara un crédito para pagar un crédito castigado.

v. Activos contingentes

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

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

- Avales y fianzas: Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de dicha RAN.

- Cartas de crédito del exterior confirmadas: Corresponde a las cartas de crédito confirmadas por el Banco.

- Cartas de crédito documentarias: Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.

- Boletas de garantía: Corresponde a las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 RAN.

- Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del Banco (por ejemplo, con el uso de tarjetas de crédito o sobregiros pactados en cuentas corrientes).

- Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como puede suceder en el caso de líneas de crédito vinculadas al estado de avance de proyectos o de los créditos para Estudios Superiores (Ley N°20.027).

- Otros créditos contingentes: Incluye cualquier otro tipo de compromiso de la entidad que pudiere existir y que puede dar origen a un crédito efectivo al producirse ciertos hechos futuros. En general, comprende operaciones infrecuentes tales como la entrega en prenda de instrumentos para garantizar el pago de operaciones de crédito entre terceros u operaciones con derivados contratados por cuenta de terceros que puedan implicar una obligación de pago y no se encuentran cubiertos con depósitos.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El saldo de dichos créditos contingentes es considerado al cierre de cada Estado Financiero Intermedio Consolidado, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el Capítulo B-1 "*Provisiones por Riesgo de Crédito*" del CNCB, los montos deben ser computados de acuerdo a un factor de exposición al riesgo, según la siguiente tabla:

Tipo de exposición contingente	FCC (1)
1) Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
2) Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
3) Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
4) Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
5) Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
6) Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
7) Avales y fianzas	100%
8) Otros compromisos de crédito	100%
9) Otros créditos contingentes	100%

(1) Factor de conversión de crédito

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en Capítulo B-1 antes citado, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

v) Provisiones sobre créditos contingentes

El Banco mantiene registrado en cuentas de orden, como se indicó anteriormente, saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito y otros créditos contingentes.

El saldo de dichos créditos contingentes es considerado al cierre de cada Estado Financiero Intermedio Consolidado, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para bancos, de acuerdo a la metodología detallada en letra b) *"Garantías reales"*.

w) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El Banco ha reconocido un gasto por impuesto a las ganancias al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes en los países en que opera.

El gasto por impuesto sobre las ganancias del ejercicio incluye la suma de impuesto corriente, que resulta de la aplicación de las tasas vigentes sobre la base imponible del ejercicio (después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles), y la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos que se reconozcan en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas. El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el período en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios sea publicada. Los efectos de Impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre el balance tributario y el balance financiero se registran sobre base devengada, de acuerdo a NIC 12 *"Impuesto a las Ganancias"* y presentadas de acuerdo a la misma NIC.

x) Provisiones y pasivos contingentes

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

- Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de hechos pasados y,
- A la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y
- La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

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

Se califican como contingentes en información complementaria avales y fianzas, cartas de crédito del exterior confirmadas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito, otros créditos contingentes (ver letra v).

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyan.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo para efecto de los presentes, las detalladas en la Nota 24 "Provisiones por contingencias", Nota 25 "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" y Nota 26 "Provisiones especiales por riesgo de crédito".

Provisiones por reestructuración

Son pasivos exigibles amparado por un plan de reestructuración. Un plan de reestructuración corresponde a un programa de actuación, planificado y controlado por el banco, cuyo efecto es un cambio significativo en el alcance de la actividad llevada a cabo por la entidad o en la manera en que tal actividad se lleva a cabo.

La provisión por restructuración se reconoce de acuerdo con NIC 37 *"Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes"* una vez que el Banco tiene la expectativa real de ejecutar el plan, ya sea por haber comenzado a ejecutar el plan o por haber anunciado sus principales características a los que se van a ver afectados.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Provisión para contratos onerosos

Un contrato oneroso es cuando los costos inevitables de cumplir las obligaciones contractuales exceden los beneficios económicos que se espera recibir de este. Los costos inevitables corresponden al menor costo neto de salida del contrato, determinado como el menor entre: i) el costo de cumplir las obligaciones contractuales; y ii) las compensaciones, multas o penalidades que se generarían por su incumplimiento o terminación. Cuando se determine que un contrato es oneroso, la obligación presente derivada de este deberá reconocerse y medirse como una provisión. Los contratos pendientes de ejecución que no tengan carácter oneroso permanecen fuera del alcance de la NIC 37.

y) Beneficios a los empleados

i. Beneficios a corto plazo

Son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por término) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del ejercicio anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados.

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el ejercicio contable, ésta reconocerá el importe (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que ha de pagar por tales servicios:

- Como un pasivo (gasto acumulado o devengado), después de deducir cualquier importe ya satisfecho. Si el importe ya pagado es superior al importe sin descontar de los beneficios, una entidad reconocerá ese exceso como un activo (pago anticipado de un gasto), en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar, por ejemplo, a una reducción en los pagos futuros o a un reembolso en efectivo.
- Como un gasto, a menos que otra NIIF requiera o permita la inclusión de los mencionados beneficios en el costo de un activo.

ii. Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

iii. Beneficios post-empleo

Son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por término y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su ejercicio de empleo. Planes de beneficios post-empleo son acuerdos, formales o informales, en los que una entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su período de empleo. Los planes de beneficio post-empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones definidas o de beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Planes de aportaciones definidas, se reconoce la obligación por los importes a aportar en el período.

Planes de beneficios definidos, se reconoce un pasivo mediante la estimación del costo del beneficio que los empleados tienen acumulado por sus servicios prestados, menos el valor presente de la obligación por beneficios definidos y el costo de los servicios presentes. Los costos del servicio presente y ganancia o pérdida en el momento de la liquidación serán reconocidos en el resultado del período. Las ganancias y pérdidas generadas producto a la nueva medición del pasivo se reconocerán en otros resultados integrales.

iv. Otros beneficios de largo plazo

Otros beneficios a los empleados a largo plazo son beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a corto plazo, post-empleo y por terminación, cuyo pago no ha de ser liquidado en el término de los doce meses siguientes al cierre del período en el que los empleados hayan prestado los servicios.

La normativa requiere reconocer un pasivo por el valor presente de la obligación por los beneficios definidos menos el valor razonable de los activos del plan, si hubiese. Los resultados generados a partir de su remedición serán registrados en los resultados del período.

v. Beneficios por terminación

Son los beneficios a los empleados proporcionados por la terminación del período de empleo de un empleado como consecuencia de:

- Una decisión de la entidad de terminar el contrato del empleado antes de la fecha normal de retiro; o
- La decisión del empleado de aceptar una oferta de beneficios a cambio de la terminación de un contrato de empleo.

Una entidad reconocerá un pasivo y un gasto por beneficios por terminación en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando la entidad ya no pueda retirar la oferta de esos beneficios; y
- El momento en que la entidad reconozca los costos por una reestructuración que quede dentro del alcance de NIC 37 *"Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes"* e involucre el pago de los beneficios por terminación.

vi. Transacciones con pagos basados en acciones liquidadas en efectivo.

El Banco reconoce un pasivo por las transacciones con pagos basados en acciones liquidadas en efectivo a su valor razonable al inicio de cada contrato. Hasta que el pasivo se liquide, el Banco volverá a medir el valor razonable del pasivo al final de cada período sobre el que se informa, así como en la fecha de liquidación, reconociendo cualquier cambio en el valor razonable en el resultado del período.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

z) Dividendos mínimos

Se reconoce en el pasivo una provisión por la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas (30%) o de acuerdo a lo indicado en los estatutos de la sociedad. Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el Banco provisionó el 30% respectivamente de sus utilidades. Esta provisión es registrada como una disminución de las "Utilidades Retenidas" bajo el concepto "Provisión para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido" dentro del Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado.

En estatutos del Banco, Título VII, se establece que deberá distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a propuesta del Directorio y a prorrata de sus acciones, a lo menos el treinta por ciento (30%) de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Con todo, no podrá repartirse dividendo si se hubiere perdido una parte del capital, mientras no se hubiere reparado la pérdida, ni en caso que por efecto del reparto el Banco infringiere alguno de los requisitos patrimoniales requeridos por la Ley General de Bancos.

aa) Bienes recibidos o adjudicados en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. En ambos casos una evaluación independiente del valor de mercado de los bienes es determinado sobre la base del estado en que se adquieran.

De existir un exceso de los créditos y cuentas por cobrar a clientes respecto del valor razonable del bien recibido o adjudicado en pago menos los costos de enajenación son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados bajo el rubro otros gastos operacionales.

Los bienes recibidos o adjudicados en pago se valorizan por el monto que resulte menor entre el valor inicial, y el valor realizable neto, es decir, el valor razonable (tasación independiente) menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo, además de castigos normativos. Los castigos normativos son requeridos por el regulador, si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

Ese valor realizable neto de un bien se determinará fundadamente de acuerdo con las condiciones vigentes de mercado, debiendo corresponder a su valor razonable menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo.

En general, se estima que estos bienes serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. No obstante, el regulador, mediante normas generales, podrá establecer que, en casos justificados, el Banco disponga de un plazo adicional de hasta dieciocho meses para la enajenación de los bienes. Será requisito para gozar de la prórroga, haber castigado contablemente el valor del bien, esto en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 84 de la Ley General de Bancos.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

bb) Programa de fidelización de clientes

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y/o servicios, los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas principalmente con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en un programa para dicho efecto.

El Banco cuenta con provisiones para reflejar el gasto asociado al cobro de dichos premios.

cc) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los activos no corrientes (o grupo enajenable que comprende activos y pasivos) que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo son clasificados como mantenidos para la venta. Inmediatamente antes de esta clasificación, los activos (o elementos de un grupo enajenable) son vueltos a medir de acuerdo con las políticas contables del Banco. A partir de ese momento, los activos (o grupo de enajenación) son medidos al menor valor entre el valor en libro y el valor razonable menos el costo de ventas.

Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de activos mantenidos para la venta y con ganancias y pérdidas posteriores a la revalorización, son reconocidas en resultados. Las ganancias no son reconocidas si superan cualquier pérdida acumulativa.

Para aplicar la clasificación de activo mantenido para la venta, el activo debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Debe estar disponible en sus condiciones actuales para su venta inmediata y su venta debe ser altamente probable.
- Para que la venta sea altamente probable, el nivel apropiado de la gerencia debe estar comprometido con un plan para vender el activo (o grupo de activos para su disposición), y debe haberse iniciado de forma activa un programa para encontrar un comprador y completar dicho plan.
- Asimismo, debe esperarse que la venta cumpla las condiciones para su reconocimiento como venta finalizada dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.
- Los activos de esta forma clasificados se medirán al menor entre el importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

dd) Instrumentos financieros de capital adicional nivel 1 (AT1) emitidos – bonos sin plazo fijo de vencimiento

Los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán ser valorados en su reconocimiento inicial a su valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión. El gasto financiero para la aplicación del método del interés efectivo corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión, en conjunto con los intereses. Por otra parte, los costos de transacción serán diferidos con un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión y serán prorrateados y registrados en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados. Las diferencias de cambio por moneda extranjera, los reajustes por tipo de cambio y los reajustes por la Unidad de Fomento respecto de los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán registrarse en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

El devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento son registrados en "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" en el Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado, que se revertirán cuando se realice el pago de los intereses con cargo al saldo acreedor neto de "Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores" y la "Utilidad del ejercicio anterior por asignar".

ee) Utilidad por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos en el patrimonio.

ff) Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidado

El Banco presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, inversión y financiamiento, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de las mismas en la posición financiera de la entidad, así como sobre el importe final de su efectivo y demás equivalentes al efectivo. Esta información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades (NIC 7 "Estado de flujo de efectivo").

Para la elaboración de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados, el Banco utilizó el método indirecto, en el cual a partir del resultado consolidado del ejercicio antes de impuesto a la renta, se suman/restan posteriormente las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con los flujos de efectivo clasificados como actividades de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidados se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: flujos de entradas y/o salidas de efectivo y equivalentes de efectivo, que incluyen: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior (incluye depósitos del Banco de la República de Colombia).
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos y sus controladas, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento. Esta sección incluye, entre otros, préstamos obtenidos del exterior, dividendos recibidos de inversiones, instrumentos financieros a valor razonable con cambios en Estados de Otros resultados integrales y costo amortizado, etc.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.
- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Para los propósitos de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, los saldos de "Efectivo y depósitos en bancos" más el saldo neto de operaciones en liquidación en curso, más los instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados e instrumentos financieros a valor razonable con cambios en Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición y los derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores que se encuentra en esa situación.

Incluye también las inversiones en fondos mutuos de renta fija, que en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados se presentan junto con los instrumentos de negociación. Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo y su conciliación con los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados se detallan en la Nota 7 "Efectivo y Equivalente de Efectivo".

La provisión para créditos, cuentas por cobrar y otros, presentada en la sección de operación, no se encuentra de acuerdo con el monto presentado en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados debido a que, para los propósitos de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados, dicha provisión excluye recuperaciones de activos previamente castigados.

gg) Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado

En este se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del período de todas las partidas que forman el patrimonio neto consolidado, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

- Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el patrimonio neto consolidado que surgen como consecuencia de la re-expresión retroactiva de los saldos de los Estados Financieros Intermedios Consolidados por cambios en los criterios contables o corrección de errores.
- Ingresos y gastos reconocidos en el período: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados reconocidos anteriormente indicadas.
- Otros cambios en el patrimonio, entre los cuales se incluyen distribuciones de resultados, aumentos de capital, provisión de dividendos mínimos, dividendos pagados, además de otros aumentos o disminuciones en el patrimonio Consolidado.

Esta información es presentada en dos Estados: Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados y Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados.

hh) Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales Consolidado

En este se presentan los ingresos y gastos generados por el Banco como consecuencia de su actividad durante el período, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto consolidado.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados, continuación

Por lo tanto, en este Estado se presenta:

- El resultado consolidado del período.
- El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente en patrimonio como ajustes registrados como "otro resultado integral acumulado".
- El impuesto a la renta diferido originado por los conceptos indicados en los puntos anteriores, salvo por los ajustes de diferencia de cambio y derivados de cobertura por inversión en el exterior.

El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras anteriores, mostrando de manera separada el importe atribuido al Banco y el correspondiente a interés no controlador.

ii) Reclasificaciones

Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2026, no se han producido cambios en las políticas contables respecto del ejercicio anterior que afecten la presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados. Asimismo, se han efectuado reclasificaciones en el período anterior para mejorar y asegurar la comparabilidad entre ejercicios.

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados

Nuevos pronunciamientos introducidos por la CMF

1. Normas e interpretaciones que han entrado en vigencia en el presente período

Circular N°2.367 - Información referida a créditos otorgados bajo programas de garantías estatales

Con fecha 21 de octubre de 2025, la CMF, emite información referida a créditos otorgados bajo programas de garantías estatales actualizando las instrucciones generales del Manual de Sistema de Información y el capítulo C-3 del Compendio de Normas contables, ambos para bancos, mejorando la capacidad de evaluación del programa de créditos hipotecarios con subsidio a la tasa de interés (establecido por la Ley N° 21.748 de mayo de 2025), incorporando nuevas cuentas específicas en el Capítulo C 3 del Compendio de Normas Contables, para registrar y reportar adecuadamente estas operaciones.

La normativa entró en vigencia a partir de enero del año 2026.

La Administración del Banco implementó la normativa y su adopción no tuvo impactos materiales en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

2. Normas e interpretaciones emitidas y que aún no han entrado en vigencia.

No existen normas e interpretaciones emitidas que no hayan entrado en vigencia en el presente período para los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

1. Normas e Interpretaciones emitidas que han entrado en vigencia en el presente período

Enmienda-Mejoras anuales a las Normas de Contabilidad NIIF.

Con fecha 18 de julio de 2024 el IASB ha emitido modificaciones limitadas a las Normas de Contabilidad NIIF, estas modificaciones, publicadas en un único documento "Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF—Volumen 11", incluyen aclaraciones, simplificaciones, correcciones y cambios destinados a mejorar la consistencia de cinco Normas de Contabilidad NIIF: NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera; NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar y su Guía complementaria sobre la implementación de la NIIF 7; NIIF 9 Instrumentos financieros; NIIF 10 Estados Financieros Intermedios Consolidados y NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo.

Las modificaciones entraron en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026.

La Administración del Banco ha concluido que la adopción de la enmienda no tiene impactos materiales en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Enmiendas a las NIIF 9 y NIIF 7: Contratos que hacen referencia a Electricidad Dependiente de la Naturaleza.

Con fecha 18 de diciembre de 2024, el IASB ha emitido enmienda a las NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar, correspondiente a modificaciones específicas para ayudar a las empresas a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad que dependen de la naturaleza a partir de fuentes como la energía eólica y solar y que pueden variar en función de factores incontrolables, como las condiciones meteorológicas. Las modificaciones incluyen:

- aclarar la aplicación de los requisitos de "uso propio";
- permitir la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y
- agregando nuevos requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una empresa.

La fecha de aplicación es efectiva para los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026.

La Administración del Banco ha concluido que la adopción de estas enmiendas no tiene impactos materiales en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

2. Normas e Interpretaciones emitidas y que aún no han entrado en vigencia.

Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas NIIF 10 y NIC 28).

Las enmiendas a NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de NIIF 10 y los de NIC 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Administración del Banco está a la espera de la nueva vigencia para evaluar los potenciales efectos de estas enmiendas.

NIIF 18 – Presentación e información a revelar en los Estados Financieros.

Con fecha 9 de abril de 2024, el IASB ha emitido la norma "NIIF 18 Presentación e información a revelar en los Estados Financieros" la cual sustituirá a la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros", poniendo especial atención en la presentación del Estado de Resultados, los nuevos conceptos claves que introduce esta norma se relacionan con:

- Reportar totales y subtotales específicos en el estado de resultados.
- Revelación en nota del EEFF de las medidas de desempeño de la gerencia (MPM).
- Mejorar la agregación y desagregación en presentación y revelación de EEFF.
- Ajuste en la estructura del flujo de efectivo por el método indirecto, partiendo por la Utilidad Operativa.

La fecha de aplicación es efectiva para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y se aplicará a la información comparativa, se permite su adopción anticipada.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de esta nueva normativa en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados, hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, el regulador local, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) no se ha pronunciado respecto a la incorporación de NIIF 18.

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

NIIF 19 – Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar.

Con fecha 9 de mayo de 2024, el IASB ha emitido la norma "NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar" de aplicación opcional, la cual permite a las subsidiarias que no sean de interés público y que cumplan los requisitos para ser consideradas como tal, revelaciones mucho más reducidas y adecuadas a las necesidades de los usuarios de los Estados Financieros.

La fecha de aplicación es efectiva para los períodos anuales sobre los que se informa y que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y se aplicará a la información comparativa, se permite su adopción anticipada y revocable.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de esta nueva normativa, sin embargo, no prevé impactos materiales en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Enmienda a la NIIF 19 – Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar

Con fecha 21 de agosto de 2025, el IASB ha emitido modificaciones a la NIIF 19. Las nuevas modificaciones a la NIIF 19 extienden su alcance e incluyen las normas y modificaciones emitidas entre febrero de 2021 y mayo de 2024, en concreto:

- NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros;
- Acuerdos de financiación con proveedores (modificaciones a la NIC 7 y la NIIF 7);
- Reforma Tributaria Internacional—Reglas Modelo del Pilar Dos (Modificaciones a la NIC 12);
- Falta de intercambiabilidad (modificaciones a la NIC 21); y
- Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7).

Con estas modificaciones, la NIIF 19 refleja los cambios a las Normas de Contabilidad NIIF que entran en vigor hasta el 1 de enero de 2027, cuando será aplicable.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de esta nueva normativa, sin embargo, no prevé impactos materiales en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Enmiendas a la NIC 28 – Modificaciones a la opción del valor razonable para inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Con fecha 28 de junio de 2026, el IASB ha emitido modificaciones a la NIC 28. Dicha enmienda introduce aclaraciones respecto de las entidades elegibles para aplicar la opción de medición a valor razonable con cambios en resultados sobre inversiones en asociadas y negocios conjuntos, particularmente en relación con el concepto de "entidades similares", el cambio busca reducir divergencias en la práctica respecto a qué entidades pueden utilizar dicha opción.

La aplicación de la enmienda está estrechamente vinculada a IFRS 18 "Presentación e información a revelar en los Estados Financieros", tanto en términos de entrada en vigencia como en clasificación de resultados.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda, sin embargo, no prevé impactos materiales en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 4 – Cambios Contables

No existen cambios contables significativos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 5 – Hechos Relevantes

Durante el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2026, se han registrado los siguientes hechos relevantes para el Banco y sus filiales:

BANCO ITAÚ CHILE

Cambios en el Directorio

Mediante hecho esencial de fecha 29 de julio de 2026, el Banco informó que su Directorio tomó conocimiento y aceptó las renuncias, por motivos personales, del director independiente señor Gustavo Ortiz Ramírez y del director señor Diego Fresco Gutiérrez, ambas con efecto a contar del 25 de octubre de 2026. En la misma sesión, el Directorio designó, respectivamente, a la señora Karen Ergas Segal, en calidad de directora independiente, y al señor Mauricio Baeza Letelier como sus reemplazantes, con efecto a contar del 26 de octubre de 2026 y hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, oportunidad en la cual deberán efectuarse los nombramientos definitivos.

Disolución de Itaú Asesorías Financieras S.A.

Mediante hecho esencial de fecha 13 de julio de 2026, el Banco informó que, por contrato de compraventa de acciones celebrado el 1 de julio de 2026, adquirió la totalidad de las acciones que su filial Recaudaciones y Cobranzas Limitada mantenía en Itaú Asesorías Financieras S.A., pasando el Banco a ser titular del 100% de las acciones emitidas por dicha sociedad. En consecuencia, de conformidad con el número 2 del artículo 103 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, y habiendo transcurrido un período ininterrumpido superior a diez días durante el cual la totalidad de las acciones permaneció reunida en una sola persona, Itaú Asesorías Financieras S.A. se disolvió, pasando el Banco, a contar del 12 de julio de 2026, a ser su sucesor y continuador legal. Las actividades y servicios que prestaba Itaú Asesorías Financieras, pasaron a ser desarrollados directamente por el Banco, en su calidad de sucesor y continuador legal.

Venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá

Anuncio de la transacción y aprobaciones

Mediante Hecho Esencial de fecha 16 de junio de 2026, el Banco informó que la Superintendencia Financiera de Colombia otorgó su autorización para la transacción previamente comunicada al mercado mediante Hecho Esencial de fecha 22 de diciembre de 2025, referida al acuerdo celebrado por Banco Itaú Colombia S.A. y su filial Banco Itaú Panamá para la cesión de determinados activos, pasivos y contratos asociados al negocio de Banca Minorista a Banco de Bogotá S.A. y Banco de Bogotá Panamá, respectivamente.

Asimismo, se indicó que el Banco informará oportunamente al mercado una vez cumplidas las condiciones previstas para la transacción y se materialice el perfeccionamiento y cierre de esta operación. Finalmente, el Banco reiteró que Colombia continúa siendo un mercado estratégico para Itaú y un pilar relevante en la proyección de su plataforma regional, precisándose que, en el marco de su proceso de transformación, Itaú Colombia mantendrá su foco en las operaciones de Banca Corporate, Tesorería y en sus filiales Itaú Comisionista de Bolsa, Itaú Fiduciaria e Itaú Panamá, reafirmando su visión de permanencia de largo plazo en dicho país.

Nota 5 – Hechos Relevantes, continuación

Perfeccionamiento de la transacción e impactos estimados a la fecha de perfeccionamiento

Posteriormente, mediante hecho esencial de fecha 31 de julio de 2026, el Banco informó el perfeccionamiento y cierre de la Transacción, una vez cumplidas las condiciones previstas para ello.

El precio fue determinado sobre la base del valor libro de los activos y pasivos cedidos, por un valor aproximado de COP$1,64 billones, sujeto a los ajustes contractuales habituales. Como consecuencia de la operación, Banco Itaú Colombia S.A. registró al cierre de julio de 2026 efectos negativos en sus estados financieros por aproximadamente COP$505 mil millones, netos de impuestos, asociados principalmente a costos de reestructuración y al desarme de coberturas derivadas del proceso; asimismo, se estimó el reconocimiento durante los meses restantes de 2026 de costos adicionales de reestructuración por aproximadamente COP$56,7 mil millones, netos de impuestos. Estos efectos fueron informados como extraordinarios y no recurrentes. Adicionalmente, la transacción permitiría reducir en aproximadamente COP$3,8 billones los activos ponderados por riesgo de Banco Itaú Colombia S.A. Por otra parte, el aumento de capital por COP$ 240 mil millones efectuado el día 28 de julio pasado, fortalece la base patrimonial y respalda el crecimiento de la operación de su Banca Mayorista.

El **1 de agosto de 2026**, el Banco dio de baja los activos y pasivos asociados a la transacción y efectuó la transferencia de la cartera de créditos, depósitos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar a Banco de Bogotá S.A. y Banco de Bogotá Panamá, según correspondía.

La transferencia a Banco de Bogotá S.A. se efectuó una vez cumplidas las condiciones establecidas para el perfeccionamiento y cierre de la operación. En el marco de la misma transacción, Banco Itaú Panamá realizó la cesión a Banco de Bogotá Panamá de determinados activos, pasivos y contratos asociados a su operación de Banca Minorista.

Impactos reconocidos en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados

El precio total de la transacción se determinó con base en el valor en libros de los activos y pasivos objeto de cesión, cuyo monto ascendió aproximadamente a **COP$2,1 billones (MM$617.709)** (*ver notas 13 y 22*), según se presenta a continuación:

Concepto	Monto MM$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales *(Ver nota 13)*	45.917
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda *(Ver nota 13)*	865.354
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo *(Ver nota 13)*	967.550
Depósitos y otras obligaciones a la vista *(Ver nota 22)*	562.053
Depósitos y otras captaciones a plazo *(Ver nota 22)*	699.059

Los efectos de la transacción sobre las cuentas de balance se reflejan asimismo en las variaciones presentadas en la sección "*Cambios por aumento-disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional*" de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados. La presentación de dichos efectos considera la naturaleza y condiciones de la transacción, así como los importes efectivamente percibidos al 30 de septiembre de 2026, existiendo una porción del precio sujeta a los ajustes de medición establecidos contractualmente entre las partes. Se espera que el precio final de la transacción quede determinado durante el cuarto trimestre de 2026.

Nota 5 – Hechos Relevantes, continuación

Gastos asociados al proceso de transformación y reestructuración

En el marco de su estrategia de transformación y del proceso de cesión de activos, pasivos y contratos asociados a la Banca Minorista, el Banco reconoció en sus estados financieros al 30 de septiembre de 2026 efectos netos en resultados por aproximadamente **COP$544 mil millones, netos de impuestos (MM$160.231)** *(ver notas 30, 32, 36, 38 y 39)*, asociados principalmente a costos de reestructuración y a los efectos derivados del desarme de coberturas relacionado con este proceso.

El detalle de los resultados netos de la transacción se detallan a continuación:

Concepto	Monto MM$
Ingresos por intereses *(Ver nota 30)*	40.277
Gastos por comisiones *(Ver nota 32)*	(243)
Gastos de administración *(Ver nota 38)*	(8.004)
Depreciación y amortización *(Ver nota 39)*	(14.027)
Otros gastos operacionales *(Ver nota 36)*	(216.412)
Impuesto a la renta	38.178
Total efecto en Estado de Resultados	(160.231)

Asimismo, durante los meses restantes de 2026, el Banco estima reconocer costos adicionales de reestructuración por aproximadamente COP$34 mil millones, netos de impuestos.

Estos efectos son de carácter extraordinario y no recurrente y se encuentran directamente relacionados con la ejecución del proceso de transformación estratégica del Banco.

S&P Global Ratings, clasificadora internacional de riesgo, elevó la clasificación crediticia de largo plazo del Banco

Con fecha 29 de abril de 2026, S&P Global Ratings, clasificadora internacional de riesgo, elevó la clasificación crediticia de largo plazo del Banco en escala global desde "BBB+" a "A-", con perspectiva estable...". Dicha mejora fue atribuida, entre otros factores, a la sólida capitalización del Banco, una perspectiva favorable de rentabilidad y una robusta gestión de riesgos. Esta acción también consideró a la sucursal del Banco en Nueva York y a sus instrumentos de deuda senior.

Nota 5 – Hechos Relevantes, continuación

Junta Ordinaria de Accionistas y distribución de utilidades

Mediante hecho esencial de fecha 28 de enero de 2026, se informó que, en sesión ordinaria de Directorio del Banco celebrada con la misma fecha, se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 9 de abril de 2026, a las 10:00 horas, a fin de tratar las materias propias de su competencia, incluyendo, entre otras, la renovación total del Directorio y la distribución de utilidades del ejercicio 2025. En dicha oportunidad, el Directorio acordó proponer a la Junta la distribución del 60% de las utilidades correspondientes al referido ejercicio, equivalente a la suma de $256.855.029.388, como dividendo a los accionistas, y que el 40% restante de las utilidades fueran retenidas.

Posteriormente, a través de hecho esencial de fecha 9 de abril de 2026, se informó que en la Junta Ordinaria de Accionistas del Banco, realizada ese mismo día, se adoptaron, entre otros, los siguientes acuerdos:

1. Se procedió a la renovación total del Directorio, resultando electos los siguientes siete (7) Directores Titulares y un (1) Director Suplente, conforme a los estatutos del Banco:
Directores Titulares:

1. Ricardo Villela Marino.
2. Gabriel Amado de Moura.
3. Azucena Arbeleche Perdomo.
4. Diego Fresco Gutiérrez.
5. Pedro Paulo Giubbina Lorenzini.
6. Raimundo Monge Zegers.
7. Gustavo Ortiz Ramírez.

Director Suplente:

1. Matias Granata.

Se hizo presente que los directores titulares, señores Raimundo Monge Zegers y Gustavo Ortiz Ramírez, fueron designados en calidad de directores independientes, de conformidad con lo establecido en el artículo 50 bis de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas.

2. Se aprobó distribuir el 60% de las utilidades del ejercicio del año 2025, lo que correspondía a la cantidad de $256.855.029.388, como dividendo a los accionistas, entre el total de las 216.340.749 acciones en circulación válidamente emitidas, suscritas y pagadas del Banco y que, por tanto, correspondía a un dividendo de $1.187,2706855979300 por acción. Asimismo, se había aprobado que el 40% restante de las utilidades fueran retenidas, lo que correspondía a la cantidad de $171.236.686.258.

Los dividendos se encontraron a disposición de los señores accionistas entre el día 20 de abril de 2026 y el día 4 de mayo de 2026, inclusive, en todas las sucursales del Banco. De esta manera, tuvieron derecho a percibir dividendos aquellos accionistas que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 14 de abril de 2026, esto es, aquellos que figuraban inscritos en dicho registro con 5 días hábiles de anticipación a la fecha de pago.

A contar del día 5 de mayo de 2026, los referidos dividendos quedaron a disposición de los señores accionistas en las oficinas de DCV Registros S.A., ubicadas en Avenida Los Conquistadores 1730, Piso 24, Providencia, Santiago.

Nota 5 – Hechos Relevantes, continuación

Suscripción Share Purchase Agreement para adquisición de Klap

Con fecha 16 de diciembre de 2025, Banco Itaú Chile informó a través de hecho esencial la suscripción de un Share Purchase Agreement mediante el cual acordó la compra, directa e indirecta, del 100% de las acciones de Multicaja S.A. e I-Switch S.A. (operadora de tarjetas de pago que opera bajo la marca Klap), a sus actuales accionistas Sonda S.A., Inder SpA, Etcheberry Asesoría y Negocios SpA y Javier Etcheberry Celhay. El precio de la transacción asciende a CLP $40.000.000.000, sujeto a ajustes habituales.

El cierre quedó condicionado al cumplimiento de condiciones suspensivas, incluyendo aprobaciones regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, del Banco Central de Brasil, y el control de operaciones de concentración por la Fiscalía Nacional Económica. Asimismo, se levantó la reserva del hecho esencial informado el 19 de mayo de 2025.

El cierre de la transacción se encuentra en proceso, habiendo ya obtenido la autorización de la Comisión para el Mercado Financiero, del Banco Central de Brasil y de la Fiscalía Nacional Económica, por lo que la operación se mantiene pendiente del cumplimiento del resto de las condiciones suspensivas establecidas en el contrato.

Nota 5 – Hechos Relevantes, continuación

Colocación de títulos de deuda en el mercado local

Durante el período comprendido entre enero y septiembre de 2026, el Banco efectuó las siguientes colocaciones de títulos de deuda en el mercado local, desmaterializados y al portador, con cargo a las respectivas líneas de bonos inscritas en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha colocación	Serie	Moneda	Monto	Fecha vencimiento
11-02-2026	BITAE61025	UF	610.000	10-10-2043
12-02-2026	BITAE61025	UF	550.000	10-10-2043
16-02-2026	BITAE61025	UF	70.000	10-10-2043
17-02-2026	BITAE61025	UF	100.000	10-10-2043
02-03-2026	BITAE61025	UF	100.000	10-10-2043
06-03-2026	BITAED0425	UF	350.000	15-10-2031
06-03-2026	BITAEA0125	UF	100.000	05-07-2032
09-03-2026	BITAED0425	UF	250.000	15-10-2031
10-03-2026	BITAE51025	UF	620.000	10-10-2042
11-03-2026	BITAED0425	UF	120.000	15-10-2031
24-03-2026	BITAEA0125	UF	380.000	05-07-2032
10-04-2026	BITAE41025	UF	430.000	10-10-2041
24-04-2026	BITAE61025	UF	300.000	10-10-2043
30-04-2026	BITAED0425	UF	150.000	15-10-2031
04-05-2026	BITAED0425	UF	105.000	15-10-2031
05-05-2026	BITAED0425	UF	550.000	15-10-2031
06-05-2026	BITAED0425	UF	125.000	15-10-2031
08-05-2026	BITADE0521	UF	550.000	09-05-2030
13-05-2026	BITADE0521	UF	110.000	09-05-2030
27-05-2026	BITAE61025	UF	100.000	10-10-2043
10-06-2026	BITAE61025	UF	250.000	10-10-2043
09-07-2026	BITAE41025	UF	1.070.000	10-10-2041
09-07-2026	BITAE51025	UF	400.000	10-10-2042
10-07-2026	BITAE61025	UF	300.000	10-10-2043
10-07-2026	BITAE51025	UF	200.000	10-10-2042
23-07-2026	BITAE61025	UF	120.000	10-10-2043
23-07-2026	BITAE31025	UF	1.000.000	10-10-2040
04-08-2026	BITAE21025	UF	1.000.000	10-10-2039
06-08-2026	BITAE21025	UF	500.000	10-10-2039
06-08-2026	BITAE31025	UF	500.000	10-10-2040
20-08-2026	BITAE51025	UF	280.000	10-10-2042
11-09-2026	BITAEC1024	UF	250.000	15-10-2034
14-09-2026	BITAEA0125	UF	1.256.000	05-07-2032
15-09-2026	BITAEC1024	UF	50.000	15-10-2034
16-09-2026	BITAEA0125	UF	300.000	05-07-2032
17-09-2026	BITAEC1024	UF	580.000	15-10-2034
21-09-2026	BITAEC1024	UF	500.000	15-10-2034
23-09-2026	BITAEA0125	UF	760.000	05-07-2032
25-09-2026	BITAEA0125	UF	300.000	05-07-2032
28-09-2026	BITADE0521	UF	135.000	09-05-2030
29-09-2026	BITAF80526	UF	1.500.000	10-05-2043
29-09-2026	BITAF90726	UF	1.500.000	10-07-2045
29-09-2026	BITAE11025	UF	1.500.000	10-10-2038
30-09-2026	BITAF70226	UF	120.000	10-02-2037

Nota 5 – Hechos Relevantes, continuación

Fecha colocación	Serie	Moneda	Monto	Fecha vencimiento
06-01-2026	BITADS1222	CLP	14.780.000.000	01-12-2032
08-01-2026	BITADS1222	CLP	5.000.000.000	01-12-2032
09-01-2026	BITADS1222	CLP	3.500.000.000	01-12-2032
23-01-2026	BITADS1222	CLP	36.020.000.000	01-12-2032
27-01-2026	BITADT1122	CLP	59.000.000.000	05-11-2033
28-01-2026	BITADT1122	CLP	3.000.000.000	05-11-2033
29-01-2026	BITADT1122	CLP	13.000.000.000	05-11-2033
25-09-2026	BITAF10226	CLP	5.000.000.000	10-02-2030
28-09-2026	BITAF20426	CLP	18.000.000.000	10-04-2034

Colocación de títulos de deuda en el mercado internacional

Durante el período comprendido entre enero y septiembre de 2026, se han realizado las siguientes colocaciones de instrumentos de deuda en el mercado internacional:

Fecha colocación	Monto	Moneda	Tasa colocación	Fecha vencimiento
01-04-2026	70.000.000	PEN	7,30%	17-04-2036
07-05-2026	10.000.000	USD	SOFR + 1.12%	19-05-2031
20-05-2026	10.000.000	USD	SOFR+1.05%	28-05-2031
03-06-2026	120.000.000	CHF	1,37%	24-06-2031
17-06-2026	10.000.000	USD	SOFR+1.03%	26-06-2031
14-08-2026	10.000.000	USD	SOFR+0.99%	21-08-2031
01-09-2026	1.200.000.000	MXN	TIIE1D+0.92%	04-09-2029
18-09-2026	10.000.000	USD	SOFR+1.04%	29-08-2033
28-09-2026	800.000.000	MXN	TIIE1D+1.08%	29-09-2031

Nota 6 – Segmentos de Negocios

El reporte de segmentos es determinado por el Banco sobre la base de sus segmentos operativos (Chile, que incluye la sucursal New York, y Colombia que incluye Panamá), los que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

Los segmentos reportables y el criterio utilizado para informar a la máxima autoridad del Banco en la toma de decisiones de la operación están de acuerdo con lo indicado en la NIIF 8 "Segmentos de operación".

a) Segmentos

De acuerdo a lo anterior, las descripciones de cada segmento operativo son las siguientes:

(i) Chile

Las actividades comerciales del Banco en Chile se encuentran principalmente situadas en el mercado nacional, se han alineado estratégicamente las operaciones en cinco áreas comerciales relacionadas directamente con las necesidades de sus clientes y la estrategia del Banco, siendo estas:

1) Itaú Corporate, que incluye (a) Banca Corporativa y de Inversión, (b) Grandes Empresas, Multinacionales e Institucionales y (c) Inmobiliaria.
2) Banca Minorista que incluye (a) Personal Bank, (b) Itaú Sucursales, (c) Empresas Minoristas y Pyme y (d) Private Bank.
3) Tesorería.
4) Corporación.
5) Otros Servicios Financieros.

El Banco en Chile administra las áreas comerciales utilizando un sistema de información de rentabilidad interno. Los resultados de operación del segmento son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de la entidad como una sola Unidad Generadora de Efectivo, siendo la base para decidir sobre los recursos que deben ser asignados al segmento y evaluar su rendimiento.

(ii) Colombia

Colombia ha sido identificado como un segmento operativo separado, esto basado en las actividades de negocios, sus resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de la entidad como una sola Unidad Generadora de Efectivo, siendo la base para decidir sobre los recursos que deben ser asignados al segmento y evaluar su rendimiento; y sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Las actividades comerciales que dan origen a este segmento son las llevadas a cabo por Banco Itaú Colombia S.A. y filiales.

El Banco no registra transacciones con un solo cliente externo que generen ingresos iguales o superiores al 10% del total de ingresos durante los períodos/ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

Nota 6 – Segmentos de Negocios, continuación

b) Información geográfica

Los segmentos sobre los que informa Banco Itaú Chile revelan ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos:

- Atribuidos al país de domicilio de la entidad y
- Atribuidos, en total, a todos los países extranjeros en los que la entidad obtenga ingresos de las actividades ordinarias.

Cuando los ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos atribuidos a un país extranjero en particular sean significativos, se los revelará por separado. De acuerdo a lo anterior, el Grupo opera en dos áreas geográficas principales: Chile y Colombia. El segmento Chile incluye las operaciones efectuadas por Itaú Chile New York Branch y el segmento Colombia incluye las operaciones efectuadas por Itaú (Panamá) S.A. e Itaú Corredores de Seguros Colombia S.A.

La información de los ingresos y gastos por intereses y reajustes por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, de dichas áreas geográficas se muestra a continuación. Cabe señalar que las cifras correspondientes a ambos períodos no son directamente comparables, debido al efecto de la venta de la cartera minorista de activos y pasivos tanto Colombia y Panamá a Banco Bogota Colombia, realizada durante el período.

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de					
	2026			2025		
	Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	501.000	230.565	**731.565**	462.392	161.778	**624.170**
Gastos por intereses	(280.656)	(130.419)	**(411.075)**	(236.853)	(112.496)	**(349.349)**
Ingreso neto por intereses	**220.344**	**100.146**	**320.490**	**225.539**	**49.282**	**274.821**
Ingresos por reajustes	56.478	—	**56.478**	50.015	—	**50.015**
Gastos por reajustes	(48.544)	—	**(48.544)**	(45.840)	—	**(45.840)**
Ingreso neto por reajustes	**7.934**	**—**	**7.934**	**4.175**	**—**	**4.175**

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de					
	2026			2025		
	Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	1.434.193	587.310	**2.021.503**	1.394.889	477.836	**1.872.725**
Gastos por intereses	(785.228)	(383.226)	**(1.168.454)**	(698.445)	(324.231)	**(1.022.676)**
Ingreso neto por intereses	**648.965**	**204.084**	**853.049**	**696.444**	**153.605**	**850.049**
Ingresos por reajustes	293.350	—	**293.350**	239.425	—	**239.425**
Gastos por reajustes	(277.918)	—	**(277.918)**	(235.556)	—	**(235.556)**
Ingreso neto por reajustes	**15.432**	**—**	**15.432**	**3.869**	**—**	**3.869**

Nota 6 – Segmentos de Negocios, continuación

c) Información de activos, pasivos y resultados

Se presenta información de los segmentos referida a activos, pasivos y resultados del período/ejercicio, de acuerdo con los principales rubros descritos en el CNCB.

c.1) Activos

	Notas	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
		Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
		MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS							
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.453.832	409.360	2.863.192	2.412.027	480.633	2.892.660
Operaciones con liquidación en curso	7	1.746.669	4.198	1.750.867	895.241	2.017	897.258
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	6.665.027	952.379	7.617.406	3.848.178	771.894	4.620.072
Contratos de derivados financieros	8	6.480.894	542.586	7.023.480	3.651.246	305.240	3.956.486
Instrumentos financieros de deuda	8	119.447	407.218	526.665	132.965	465.829	598.794
Otros	8	64.686	2.575	67.261	63.967	825	64.792
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	10.239	—	10.239	8.837	—	8.837
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	5.027.557	1.033.016	6.060.573	2.931.432	883.995	3.815.427
Instrumentos financieros de deuda	11	5.027.557	1.033.016	6.060.573	2.931.432	883.995	3.815.427
Otros	11	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	204.461	33.968	238.429	82.691	57.165	139.856
Activos financieros a costo amortizado	13	25.962.968	4.557.140	30.520.108	24.513.527	4.842.589	29.356.116
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	204.354	224.428	428.782	181.785	15.985	197.770
Instrumentos financieros de deuda	13	277.626	388.578	666.204	707.194	284.714	991.908
Adeudado por bancos	13	28.959	—	28.959	(240)	47.572	47.332
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	14.547.098	3.943.459	18.490.557	13.515.099	3.032.764	16.547.863
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	8.594.127	635	8.594.762	7.817.398	702.706	8.520.104
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	2.310.804	40	2.310.844	2.292.291	758.848	3.051.139
Inversiones en sociedades	14	31.923	33.875	65.798	26.796	20.901	47.697
Activos intangibles (1)	15	632.381	49.392	681.773	638.335	47.890	686.225
Activos fijos	16	16.452	10.299	26.751	15.123	10.283	25.406
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	104.438	3.075	107.513	106.444	13.487	119.931
Impuestos corrientes	18	9.511	37.655	47.166	19.677	39.200	58.877
Impuestos diferidos	18	262.390	151.019	413.409	292.806	111.707	404.513
Otros activos	19	1.649.783	239.387	1.889.170	763.400	62.344	825.744
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	9.799	13.870	23.669	4.357	13.302	17.659
Totales		**44.787.430**	**7.528.633**	**52.316.063**	**36.558.871**	**7.357.407**	**43.916.278**

(1) Incluye Goodwill generado en combinación de negocios entre Banco Itaú Chile y CorpBanca por un valor de MM$492.512 al 30 de septiembre de 2026 (MM$492.512 al 31 de diciembre de 2025).

Nota 6 – Segmentos de Negocios, continuación

c.2) Pasivos

	Notas	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
		Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
		MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
PASIVOS							
Operaciones con liquidación en curso	7	1.792.400	31	1.792.431	890.104	5	890.109
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	6.160.417	489.298	6.649.715	3.623.585	276.252	3.899.837
Contratos de derivados financieros	21	6.160.417	489.298	6.649.715	3.623.585	276.252	3.899.837
Otros	21	—	—	—	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	236.276	54.901	291.177	77.998	26.430	104.428
Pasivos financieros a costo amortizado	22	29.874.453	5.792.134	35.666.587	25.359.290	6.129.487	31.488.777
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	4.627.689	2.004.879	6.632.568	4.630.928	2.264.845	6.895.773
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.561.375	2.373.593	15.934.968	12.130.581	2.430.461	14.561.042
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	1.544.414	147.801	1.692.215	169.246	349.013	518.259
Obligaciones con bancos	22	1.654.763	748.807	2.403.570	1.322.764	569.412	1.892.176
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	6.861.463	517.054	7.378.517	6.342.327	515.756	6.858.083
Otras obligaciones financieras	22	1.624.749	—	1.624.749	763.444	—	763.444
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	96.182	3.398	99.580	94.273	14.823	109.096
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.504.892	43.474	1.548.366	1.460.860	35.540	1.496.400
Provisiones por contingencias	24	76.496	198.871	275.367	88.274	61.608	149.882
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	48.016	—	48.016	131.241	—	131.241
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	161.783	5.393	167.176	158.965	4.054	163.019
Impuestos corrientes	18	806	72	878	2.447	2.796	5.243
Impuestos diferidos	18	—	—	—	—	—	—
Otros pasivos	27	1.257.165	143.551	1.400.716	1.054.250	115.243	1.169.493
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	—	—	—	—	—	—
Totales		**41.208.886**	**6.731.123**	**47.940.009**	**32.941.287**	**6.666.238**	**39.607.525**

Nota 6 – Segmentos de Negocios, continuación

c.3) Resultados por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

	Notas	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de					
		2026			2025		
		Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
		MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingreso neto por intereses	30	220.345	100.145	**320.490**	225.539	49.282	**274.821**
Ingreso neto por reajustes	31	7.934	—	**7.934**	4.175	—	**4.175**
Ingreso neto por comisiones	32	55.481	11.923	**67.404**	37.852	10.884	**48.736**
Activos y pasivos financieros para negociar	33	79.118	7.221	**86.339**	84.362	14.261	**98.623**
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en resultados	33	(3.385)	—	**(3.385)**	(1.849)	—	**(1.849)**
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	7.453	86	**7.539**	16.207	4.816	**21.023**
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(6.987)	19.245	**12.258**	(21.719)	12.195	**(9.524)**
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—	**—**	—	—	**—**
Otro resultado financiero	33	(347)	—	**(347)**	(1.637)	—	**(1.637)**
Resultado financiero neto		**75.852**	**26.552**	**102.404**	**75.364**	**31.272**	**106.636**
Resultado por inversión en sociedades	34	107	—	**107**	509	—	**509**
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	516	1.173	**1.689**	(425)	(7.910)	**(8.335)**
Otros ingresos operacionales	36	2.094	3.830	**5.924**	11.284	701	**11.985**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(71.261)	(29.960)	**(101.221)**	(66.625)	(29.104)	**(95.729)**
Gastos de administración	38	(52.455)	(40.791)	**(93.246)**	(53.115)	(29.900)	**(83.015)**
Depreciación y amortización	39	(21.324)	(17.320)	**(38.644)**	(21.878)	(4.816)	**(26.694)**
Deterioro de activos no financieros		(4)	—	**(4)**	(1)	—	**(1)**
Otros gastos operacionales (1)	36	255	(214.155)	**(213.900)**	(1.853)	(771)	**(2.624)**
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		**217.540**	**(158.603)**	**58.937**	**210.826**	**19.638**	**230.464**
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(74.842)	(24.313)	**(99.155)**	(75.726)	(23.040)	**(98.766)**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(1.894)	699	**(1.195)**	1.909	(108)	**1.801**
Recuperación de créditos castigados	41	16.498	2.110	**18.608**	14.042	4.930	**18.972**
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	39	(24)	**15**	(31)	2	**(29)**
Resultado operacional		**157.341**	**(180.131)**	**(22.790)**	**151.020**	**1.422**	**152.442**
Impuesto a la renta	18	(45.561)	32.069	**(13.492)**	(38.693)	(526)	**(39.219)**
Impuesto de operaciones discontinuadas	18	—	—	**—**	—	—	**—**
Utilidad (pérdida) consolidada del período		**111.780**	**(148.062)**	**(36.282)**	**112.327**	**896**	**113.223**

(1) Incluye obligaciones de beneficios a empleados, gastos de administración, deterioro y otros gastos operacionales.

Nota 6 – Segmentos de Negocios, continuación

	Notas	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de					
		2026			2025		
		Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
		MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingreso neto por intereses	30	648.965	204.084	**853.049**	696.444	153.605	**850.049**
Ingreso neto por reajustes	31	15.432	—	**15.432**	3.869	—	**3.869**
Ingreso neto por comisiones	32	149.805	34.241	**184.046**	123.133	30.819	**153.952**
Activos y pasivos financieros para negociar	33	71.531	61.371	**132.902**	49.921	43.608	**93.529**
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en resultados	33	(3.879)	—	**(3.879)**	3.034	—	**3.034**
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	17.938	1.212	**19.150**	20.456	7.072	**27.528**
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	49.115	46.445	**95.560**	(10.974)	26.415	**15.441**
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—	**—**	—	—	**—**
Otro resultado financiero	33	(7.585)	—	**(7.585)**	(5.811)	—	**(5.811)**
Resultado financiero neto		**127.120**	**109.028**	**236.148**	**56.626**	**77.095**	**133.721**
Resultado por inversión en sociedades	34	606	1.766	**2.372**	1.677	1.471	**3.148**
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	141	6.816	**6.957**	(444)	(11.659)	**(12.103)**
Otros ingresos operacionales	36	10.681	6.170	**16.851**	16.258	2.901	**19.159**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(206.718)	(88.238)	**(294.956)**	(194.821)	(92.304)	**(287.125)**
Gastos de administración	38	(156.964)	(112.160)	**(269.124)**	(152.141)	(90.953)	**(243.094)**
Depreciación y amortización	39	(65.508)	(27.560)	**(93.068)**	(64.076)	(14.004)	**(78.080)**
Deterioro de activos no financieros		(4)	—	**(4)**	(2)	—	**(2)**
Otros gastos operacionales (1)	36	(2.368)	(216.661)	**(219.029)**	(4.742)	(3.083)	**(7.825)**
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		**521.188**	**(82.514)**	**438.674**	**481.781**	**53.888**	**535.669**
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(224.072)	(71.086)	**(295.158)**	(216.279)	(68.423)	**(284.702)**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(1.278)	(344)	**(1.622)**	(6.765)	3.139	**(3.626)**
Recuperación de créditos castigados	41	43.957	8.221	**52.178**	39.330	14.757	**54.087**
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	(48)	(6)	**(54)**	(31)	(13)	**(44)**
Resultado operacional		**339.747**	**(145.729)**	**194.018**	**298.036**	**3.348**	**301.384**
Impuesto a la renta	18	(64.397)	13.821	**(50.576)**	16.366	1.725	**18.091**
Impuesto de operaciones discontinuadas	18	—	—	**—**	—	—	**—**
Utilidad (pérdida) consolidada del período		**275.350**	**(131.908)**	**143.442**	**314.402**	**5.073**	**319.475**

(1) Incluye obligaciones de beneficios a empleados, gastos de administración, deterioro y otros gastos operacionales.

Nota 7 – Efectivo y Equivalente de Efectivo

a) Detalle de efectivo y equivalente de efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	217.007	297.536
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	355.365	323.144
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	1.652.098	1.569.150
Depósitos en bancos del país	11.961	11.813
Depósitos en bancos del exterior	626.761	691.017
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	**2.863.192**	**2.892.660**
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	(41.564)	7.149
Instrumentos financieros de alta liquidez (iii)	284.455	774.543
Contratos de retroventa y préstamos de valores (iv)	428.782	197.770
Total efectivo y equivalente de efectivo	**3.534.865**	**3.872.122**

(i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(ii) Ver letra b) "Operaciones con liquidación en curso netas".

(iii) Instrumentos financieros de alta liquidez: Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como "equivalente de efectivo" según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como "equivalente de efectivo" las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros estén expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

(iv) Contratos de retroventa y préstamos de valores: Corresponde a contratos de retroventa, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición, los cuales son presentados en la línea Contratos de retrocompra y préstamos de valores.

Nota 7 – Efectivo y Equivalente de Efectivo, continuación

b) Operaciones con liquidación en curso netas

Corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles siguientes al cierre de cada período/ejercicio:

	Al 30 de septiembre de 2026 MM$	Al 31 de diciembre de 2025 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	28.074	43.781
Transferencia de fondos en curso por recibir	1.722.793	853.477
Subtotal - activos	**1.750.867**	**897.258**
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	1.792.431	890.109
Subtotal - pasivos	**1.792.431**	**890.109**
Operaciones con liquidación en curso netas	**(41.564)**	**7.149**

Nota 8 – Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Derivados mantenidos para negociación	7.023.480	3.956.486
Instrumentos financieros de deuda	526.665	598.794
Otros instrumentos financieros para negociación	67.261	64.792
Totales	**7.617.406**	**4.620.072**

b) Detalle de las carteras

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre 2025, el detalle de la cartera de contratos de derivados financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Monto nocional								Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Activos
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Contratos de Derivados Financieros									
Forward monedas	—	18.977.400	100.879.739	37.000.094	3.239.246	1.134.457	822.288	**162.053.224**	1.971.287
Swaps de monedas	—	5.080.413	14.105.859	21.955.692	1.104.229	121.431	155.168	**42.522.792**	2.541.578
Swaps de tasas de interés	—	12.196.861	26.460.951	91.578.178	24.081.325	3.182.980	1.862.090	**159.362.385**	2.506.970
Opciones Call	—	79.055	146.932	253.575	9.661	—	—	**489.223**	3.643
Opciones Put	—	194	389	—	—	—	—	**583**	2
Totales	**—**	**36.333.923**	**141.593.870**	**150.787.539**	**28.434.461**	**4.438.868**	**2.839.546**	**364.428.207**	**7.023.480**

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Monto nocional								Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Activos
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Contratos de Derivados Financieros									
Forward monedas	—	13.507.834	9.381.642	13.442.730	4.977.764	1.691.708	1.715.518	**44.717.196**	838.341
Swaps de monedas	—	5.201.013	9.356.628	18.559.786	794.396	186.242	53.184	**34.151.249**	2.214.603
Swaps de tasas de interés	—	21.075.152	31.099.430	41.089.074	9.678.825	1.076.851	651.969	**104.671.301**	903.312
Opciones Call	—	40.347	44.984	61.682	2.031	—	—	**149.044**	205
Opciones Put	—	—	2.255	—	—	—	—	**2.255**	25
Totales	**—**	**39.824.346**	**49.884.939**	**73.153.272**	**15.453.016**	**2.954.801**	**2.420.671**	**183.691.045**	**3.956.486**

Nota 8 – Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, continuación

c) Instrumentos financieros de deuda y otros instrumentos financieros

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los instrumentos financieros de deuda y otros instrumentos financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Instrumentos Financieros de Deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	104.819	121.400
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	14.627	11.565
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	407.219	465.829
Subtotales	**526.665**	**598.794**
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	66.305	64.009
Instrumentos de patrimonio	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad	—	—
Otros	956	783
Subtotales	**67.261**	**64.792**
Totales	**593.926**	**663.586**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se incluyen instrumentos financieros con vencimiento no superior a tres meses desde su fecha de adquisición por MM$110.072 y MM$174.383, respectivamente, dando cumplimiento con los requisitos dispuesto por la NIC 7, calificando como “equivalente de efectivo”.

Nota 9 – Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, de acuerdo al siguiente detalle:

	Valor razonable	
	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Instrumentos financieros de deuda	**MM$**	**MM$**
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Subtotales	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Subtotales	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Subtotales	—	—
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	—	—
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Subtotales	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	10.239	8.837
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	—	—
Subtotales	**10.239**	**8.837**
Total	**10.239**	**8.837**

Nota 10 – Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no mantiene activos y pasivos designados a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 11 – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Instrumentos financieros de deuda	**MM$**	**MM$**
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	589	452.247
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	4.562.485	2.092.578
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	18.575	17.725
Subtotales	**4.581.649**	**2.562.550**
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	14.063	13.292
Subtotales	**14.063**	**13.292**
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	1.191.387	976.931
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	172.655	159.180
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	100.819	103.474
Subtotales	**1.464.861**	**1.239.585**
Otros instrumentos financieros		
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Subtotales	**—**	**—**
Otros		
Otros	—	—
Subtotales	**—**	**—**
Totales	**6.060.573**	**3.815.427**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, incluye MM$174.383 y MM$707.515, respectivamente, que corresponden a aquellos instrumentos financieros con vencimientos que no superan los tres meses desde su fecha de adquisición incluido en Nota N°7 de "Efectivo y Equivalente de Efectivo".

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el portafolio en VRCORI incluye utilidades (pérdidas) no realizadas de MM$24.428 y MM$690 respectivamente, presentadas en patrimonio en las cuentas de valuación atribuible a los propietarios por MM$24.564 y MM$626 y utilidades (pérdidas) de MM$136 y MM$63 atribuible a la participación no controladora.

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no se mantienen instrumentos entregados en garantías.

Nota 11 – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

b) Deterioro del valor de los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el valor de los instrumentos de deuda clasificados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, incluyen los movimientos de deterioro que se muestran a continuación:

	Instrumentos financieros en VRCORI			
	Pérdida esperada por riesgo crédito (PCE)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	12 meses	Permanente	Permanente	Total
Saldos al 1 de enero de 2026	**(458)**	**—**	**—**	**(458)**
Cambios o traslados asignados	—	—	—	—
Traslados a etapa 1	—	—	—	—
Traslados a etapa 2	—	—	—	—
Traslados a etapa 3	—	—	—	—
Incrementos por cambios de riesgo crédito	(1)	—	—	**(1)**
Disminución por cambios de riesgo crédito	4	—	—	**4**
Cambios dados de baja	36	—	—	**36**
Cambios por modificaciones no dadas de baja	7	—	—	**7**
Nuevos activos financieros originados o comprados	(148)	—	—	**(148)**
Activos financieros que se han dado de baja en cuentas	35	—	—	**35**
Cambios en modelos - parámetros de riesgo	—	—	—	—
Ajuste por cambios de divisas y otros movimientos	(18)	—	—	**(18)**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(543)**	**—**	**—**	**(543)**

	Instrumentos financieros en VRCORI			
	Pérdida esperada por riesgo crédito (PCE)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	12 meses	Permanente	Permanente	Total
Saldos al 1 de enero de 2025	**(381)**	**—**	**—**	**(381)**
Cambios o traslados asignados	—	—	—	—
Traslados a etapa 1	—	—	—	—
Traslados a etapa 2	—	—	—	—
Traslados a etapa 3	—	—	—	—
Incrementos por cambios de riesgo crédito	(1)	—	—	**(1)**
Disminución por cambios de riesgo crédito	4	—	—	**4**
Cambios dados de baja	148	—	—	**148**
Cambios por modificaciones no dadas de baja	(52)	—	—	**(52)**
Nuevos activos financieros originados o comprados	(86)	—	—	**(86)**
Activos financieros que se han dado de baja en cuentas	14	—	—	**14**
Cambios en modelos - parámetros de riesgo	(2)	—	—	**(2)**
Ajuste por cambios de divisas y otros movimientos	(102)	—	—	**(102)**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(458)**	**—**	**—**	**(458)**

Nota 11 – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

c) Ganancias y pérdidas no realizadas de la cartera en activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Las ganancias y pérdidas no realizadas de la cartera de VRCORI al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se detallan a continuación:

Valores cotizados en mercado activo	Al 30 de septiembre de 2026			
	Costo adquisición	Pérdida no realizada	Ganancia no realizada	Valor razonable
	MM$	MM$	MM$	MM$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	**4.606.825**	**(29.417)**	**4.241**	**4.581.649**
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	658	(69)	—	589
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	4.587.415	(29.171)	4.241	4.562.485
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	18.752	(177)	—	18.575
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**10.547**	**(875)**	**4.391**	**14.063**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	(3.722)	(669)	4.391	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	14.269	(206)	—	14.063
Instrumentos financieros de instituciones en el exterior	**1.467.629**	**(30.867)**	**28.099**	**1.464.861**
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	1.169.668	(5.292)	27.011	1.191.387
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	172.094	(527)	1.088	172.655
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	125.867	(25.048)	—	100.819
Inversiones no cotizadas en mercados activos	**—**	**—**	**—**	**—**
Bonos corporativos	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	**—**	**—**	**—**	**—**
Créditos originados y adquiridos por la entidad	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Totales	**6.085.001**	**(61.159)**	**36.731**	**6.060.573**

Valores cotizados en mercado activo	Al 31 de diciembre de 2025			
	Costo adquisición	Pérdida no realizada	Ganancia no realizada	Valor razonable
	MM$	MM$	MM$	MM$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	**2.560.372**	**(1.591)**	**3.769**	**2.562.550**
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	452.266	(72)	53	452.247
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	2.090.522	(1.451)	3.507	2.092.578
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	17.584	(68)	209	17.725
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**13.378**	**(86)**	**—**	**13.292**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	9	(9)	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	13.369	(77)	—	13.292
Instrumentos financieros de instituciones en el exterior	**1.240.987**	**(23.834)**	**22.432**	**1.239.585**
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	966.034	(10.538)	21.435	976.931
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	158.283	(100)	997	159.180
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	116.670	(13.196)	—	103.474
Inversiones no cotizadas en mercados activos	**—**	**—**	**—**	**—**
Bonos corporativos	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	**—**	**—**	**—**	**—**
Créditos originados y adquiridos por la entidad	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Totales	**3.814.737**	**(25.511)**	**26.201**	**3.815.427**

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable

a) Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 la cartera de instrumentos financieros derivados mantenidos para fines de coberturas contables es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026									
	Monto nocional								Valor razonable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Activo	Pasivo
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados para cobertura										
Cobertura de valor razonable										
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—	—
Swaps de monedas	—	—	—	43.725	62.186	—	24.291	**130.202**	27.809	20.109
Swaps de tasas de interés	—	124.272	120.253	616.803	796.267	335.176	927.753	**2.920.524**	58.065	12.115
Subtotales	**—**	**124.272**	**120.253**	**660.528**	**858.453**	**335.176**	**952.044**	**3.050.726**	**85.874**	**32.224**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	—	57.098	110.499	161.813	1.505	—	—	**330.915**	35.549	121.495
Forwards de inflación	—	45.163	726.712	2.098.023	1.375.416	—	—	**4.245.314**	—	—
Swaps de monedas	—	—	—	—	—	104.422	—	**104.422**	21.857	8.019
Swaps de tasas de interés	—	362.900	814.402	4.167.308	6.163.036	5.384.604	113.712	**17.005.962**	94.468	95.356
Subtotales	**—**	**465.161**	**1.651.613**	**6.427.144**	**7.539.957**	**5.489.026**	**113.712**	**21.686.613**	**151.874**	**224.870**
Cobertura de inversión neta en una operación del extranjero										
Forwards de monedas	—	206.243	322.353	16.604	—	—	—	**545.200**	681	34.083
Subtotales	**—**	**206.243**	**322.353**	**16.604**	**—**	**—**	**—**	**545.200**	**681**	**34.083**
Totales	**—**	**795.676**	**2.094.219**	**7.104.276**	**8.398.410**	**5.824.202**	**1.065.756**	**25.282.539**	**238.429**	**291.177**

	Al 31 de diciembre de 2025									
	Monto nocional								Valor razonable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Activo	Pasivo
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados para cobertura										
Cobertura de valor razonable										
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	**—**	**—**	**—**	**—**
Swaps de monedas	—	9.021	—	—	—	—	22.552	**31.573**	2.539	—
Swaps de tasas de interés	—	82.908	218.738	979.194	463.198	233.323	326.863	**2.304.224**	44.246	17.860
Subtotales	**—**	**91.929**	**218.738**	**979.194**	**463.198**	**233.323**	**349.415**	**2.335.797**	**46.785**	**17.860**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	—	24.187	23.144	276.729	—	—	—	**324.060**	342	12.447
Forwards de inflación	—	1.231.567	2.971.651	2.475.052	1.612.955	—	—	**8.291.225**	33.843	19.644
Swaps de monedas	—	—	—	—	—	81.047	—	**81.047**	12.841	39.361
Swaps de tasas de interés	—	27.810	1.251.776	3.767.685	2.051.884	2.079.685	18.000	**9.196.840**	26.176	14.801
Subtotales	**—**	**1.283.564**	**4.246.571**	**6.519.466**	**3.664.839**	**2.160.732**	**18.000**	**17.893.172**	**73.202**	**86.253**
Cobertura de inversión neta en una operación del extranjero										
Forwards de monedas	—	65.363	283.305	125.705	—	—	—	**474.373**	19.869	315
Subtotales	**—**	**65.363**	**283.305**	**125.705**	**—**	**—**	**—**	**474.373**	**19.869**	**315**
Totales	**—**	**1.440.856**	**4.748.614**	**7.624.365**	**4.128.037**	**2.394.055**	**367.415**	**20.703.342**	**139.856**	**104.428**

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

b) Contabilidad de cobertura

b.1) Cobertura de valor razonable

El Banco utiliza derivados de tasa de interés para gestionar su riesgo estructural minimizando las asimetrías contables de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados. A través de distintas estrategias de coberturas, se logra financiera y contablemente redenominar un elemento que en su origen fue contratado a tasa fija a un formato de tasa flotante, disminuyendo de esta forma, la duración financiera y consecuentemente el riesgo de valor posicionando la estructura de balance a los movimientos esperados de la curva de rendimiento.

	Al 30 de septiembre de 2026									
	Monto nocional									
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Cambios en el valor razonable utilizados para medir la efectividad	Precio Promedio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
Elementos cubiertos										
Créditos y cuentas por cobrar a clientes										
Préstamos comerciales e hipotecarios	—	1.100	—	1.122	284.112	243.868	657.770	**1.187.972**	40.566	2,01
Depósitos a plazo y Otras captaciones										
Depósitos a plazo y Otras captaciones	—	—	120.253	397.972	444.408	—	—	**962.633**	1.985	3,00
Instrumentos de inversión a VRCORI										
Bonos de la tesorería general de la república	—	—	—	175.214	71.933	51.096	184.291	**482.534**	2.400	300,91
Obligaciones con bancos										
Bonos corrientes	—	123.172	—	86.220	58.000	40.212	109.983	**417.587**	(497)	2,80
Totales	**—**	**124.272**	**120.253**	**660.528**	**858.453**	**335.176**	**952.044**	**3.050.726**	**44.454**	
Instrumento de cobertura										
Swaps de monedas	—	—	—	43.725	62.186	—	24.291	**130.202**	218	
Swaps tasa de interés	—	124.272	120.253	616.803	796.267	335.176	927.753	**2.920.524**	44.236	6,14
Totales	**—**	**124.272**	**120.253**	**660.528**	**858.453**	**335.176**	**952.044**	**3.050.726**	**44.454**	

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

	Al 31 de diciembre de 2025									
	Monto nocional									
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Cambios en el valor razonable utilizados para medir la efectividad	Precio Promedio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
Elementos cubiertos										
Créditos y cuentas por cobrar a clientes										
Préstamos comerciales e hipotecarios	—	3.315	6.634	31.941	86.793	158.308	293.026	**580.017**	(17.055)	2,48
Depósitos a plazo y Otras captaciones										
Depósitos a plazo y Otras captaciones	—	79.593	157.842	535.255	97.192	—	—	**869.882**	9.466	2,00
Instrumentos de inversión a VRCORI										
Bonos de la tesorería general de la república	—	9.021	54.262	274.074	176.576	17.015	22.552	**553.500**	380	99,24
Obligaciones con bancos										
Bonos corrientes	—	—	—	137.924	102.637	58.000	33.837	**332.398**	(2.019)	2,63
Totales	**—**	**91.929**	**218.738**	**979.194**	**463.198**	**233.323**	**349.415**	**2.335.797**	**(9.228)**	
Instrumento de cobertura										
Swaps de monedas	—	9.021	—	—	—	—	22.552	**31.573**	491	
Swaps tasa de interés	—	82.908	218.738	979.194	463.198	233.323	326.863	**2.304.224**	(9.719)	3,55
Totales	**—**	**91.929**	**218.738**	**979.194**	**463.198**	**233.323**	**349.415**	**2.335.797**	**(9.228)**	

A continuación, se presenta la estimación de los períodos/ejercicios donde se espera que se produzcan los flujos:

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elementos cubiertos								
Ingresos de flujos	—	2.369	1.004	180.452	131.033	59.379	124.942	**499.179**
Egresos de flujos	—	(1.664)	(120.680)	(403.095)	(454.621)	(12.892)	(80.991)	**(1.073.943)**
Flujos Netos	**—**	**705**	**(119.676)**	**(222.643)**	**(323.588)**	**46.487**	**43.951**	**(574.764)**
Instrumentos de cobertura (1)								
Egresos de flujos	—	(2.369)	(1.004)	(180.452)	(131.033)	(59.379)	(124.942)	**(499.179)**
Ingresos de flujos	—	1.664	120.680	403.095	454.621	12.892	80.991	**1.073.943**
Flujos Netos	**—**	**(705)**	**119.676**	**222.643**	**323.588**	**(46.487)**	**(43.951)**	**574.764**

(1) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de interés.

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elementos cubiertos								
Ingresos de flujos	—	9.451	55.108	279.591	45.369	134.707	217.141	**741.367**
Egresos de flujos	—	(80.332)	(159.217)	(560.619)	(129.187)	(8.876)	(12.320)	**(950.551)**
Flujos Netos	**—**	**(70.881)**	**(104.109)**	**(281.028)**	**(83.818)**	**125.831**	**204.821**	**(209.184)**
Instrumentos de cobertura (1)								
Egresos de flujos	—	(9.451)	(55.108)	(279.591)	(45.369)	(134.707)	(217.141)	**(741.367)**
Ingresos de flujos	—	80.332	159.217	560.619	129.187	8.876	12.320	**950.551**
Flujos Netos	**—**	**70.881**	**104.109**	**281.028**	**83.818**	**(125.831)**	**(204.821)**	**209.184**

(1) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de interés.

b.2) Cobertura contable de Flujo de Efectivo

Las coberturas de flujos de efectivo son usadas en el Banco principalmente para los siguientes efectos:

- Reducir la volatilidad de los flujos de caja en partidas de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados reajustables a la inflación a través del uso de contratos forwards de inflación y combinaciones de contratos swaps en pesos y reajustables.
- Fijar la tasa de una porción del pool de pasivos a corto plazo en pesos, reduciendo el riesgo de una parte importante del costo de financiamiento del Banco, aunque manteniendo el riesgo de liquidez en el pool de pasivos.
- Fijar la tasa de fuente de financiamiento en tasa flotante, disminuyendo el riesgo a que aumente el costo de fondo.

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presentan los nocionales de los elementos cubiertos y de los instrumentos de cobertura al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, según sus vencimientos:

	Al 30 de septiembre de 2026									
	Monto Nocional									
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Cambios en el valor razonable utilizados para medir la efectividad	Precio Promedio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
Elementos cubiertos										
Créditos y cuentas por cobrar a clientes										
Colocaciones indexadas a la inflación	—	45.163	788.298	2.184.243	2.069.034	279.066	16.012	**5.381.816**	(55.348)	40.216,13
Créditos comerciales (tasa de interés)	—	362.900	126.957	2.065.785	3.307.902	2.672.558	—	**8.536.102**	(71.115)	7,71
Depósitos a plazo y otras captaciones										
Depósito a plazo	—	—	625.859	2.015.303	2.161.516	2.432.980	97.700	**7.333.358**	87.125	4,67
Instrumentos de deuda emitidos										
Bonos corrientes	—	—	—	—	—	104.422	—	**104.422**	1.659	2,00
Obligaciones con bancos										
Préstamos interbancarios	—	49.198	102.581	154.548	—	—	—	**306.327**	(67.163)	1,00
Transacción altamente probable										
Desembolso USD	—	7.900	7.918	7.265	1.505	—	—	**24.588**	1.407	862,36
Totales	—	**465.161**	**1.651.613**	**6.427.144**	**7.539.957**	**5.489.026**	**113.712**	**21.686.613**	**(103.435)**	
Instrumento de cobertura										
Forwards de moneda	—	57.098	110.499	161.813	1.505	—	—	**330.915**	(65.756)	873
Forwards de inflación	—	45.163	726.712	2.098.023	1.375.416	—	—	**4.245.314**	(46.010)	40.216,13
Swaps de moneda	—	—	—	—	—	104.422	—	**104.422**	1.659	—
Swaps de tasa de interés	—	362.900	814.402	4.167.308	6.163.036	5.384.604	113.712	**17.005.962**	6.672	4,69
Totales	—	**465.161**	**1.651.613**	**6.427.144**	**7.539.957**	**5.489.026**	**113.712**	**21.686.613**	**(103.435)**	

	Al 31 de diciembre de 2025									
	Monto Nocional									
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Cambios en el valor razonable utilizados para medir la efectividad	Precio Promedio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
Elementos cubiertos										
Créditos y cuentas por cobrar a clientes										
Colocaciones indexadas a la inflación	—	1.259.377	3.150.427	3.543.817	1.656.656	—	—	**9.610.277**	(20.229)	39.162,81
Créditos comerciales (tasa de interés)	—	—	788.000	821.400	325.500	1.118.407	—	**3.053.307**	12.626	4,76
Depósitos a plazo y otras captaciones										
Depósito a plazo	—	—	285.000	1.754.349	1.682.683	895.250	18.000	**4.635.282**	(8.517)	4,75
Instrumentos de deuda emitidos										
Bonos corrientes	—	—	—	123.172	—	147.075	—	**270.247**	973	2,00
Obligaciones con bancos										
Préstamos interbancarios	—	10.954	14.790	273.563	—	—	—	**299.307**	(47.253)	—
Transacción altamente probable										
Desembolso USD	—	13.233	8.354	3.165	—	—	—	**24.752**	(69)	906,00
Totales	—	**1.283.564**	**4.246.571**	**6.519.466**	**3.664.839**	**2.160.732**	**18.000**	**17.893.172**	**(62.469)**	
Instrumento de cobertura										
Forwards de moneda	—	24.187	23.144	276.729	—	—	—	**324.060**	(47.321)	906,00
Forwards de inflación	—	1.231.567	2.971.651	2.475.052	1.612.955	—	—	**8.291.225**	15.125	39.162,81
Swaps de moneda	—	—	—	—	—	81.047	—	**81.047**	896	—
Swaps de tasa de interés	—	27.810	1.251.776	3.767.685	2.051.884	2.079.685	18.000	**9.196.840**	(31.169)	4,76
Totales	—	**1.283.564**	**4.246.571**	**6.519.466**	**3.664.839**	**2.160.732**	**18.000**	**17.893.172**	**(62.469)**	

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presenta la estimación de los períodos/ejercicios donde se espera que se produzcan los flujos:

	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elementos cubiertos								
Ingresos de flujos	—	59.196	47.795	442.697	538.212	211.767	4.604	**1.304.271**
Egresos de flujos	—	(81.600)	(175.593)	(415.636)	(622.969)	(288.739)	(25.794)	**(1.610.331)**
Flujos netos	**—**	**(22.404)**	**(127.798)**	**27.061**	**(84.757)**	**(76.972)**	**(21.190)**	**(306.060)**
Instrumento de cobertura (1)								
Egresos de flujos	—	(5.295)	57.236	(280.884)	(262.765)	(107.345)	(4.604)	**(603.657)**
Ingresos de flujos	—	27.699	70.562	253.823	347.522	184.317	25.794	**909.717**
Flujos netos	**—**	**22.404**	**127.798**	**(27.061)**	**84.757**	**76.972**	**21.190**	**306.060**

	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elementos cubiertos								
Ingresos de flujo	—	34.487	59.286	227.966	200.178	115.277	—	**637.194**
Egresos de flujo	—	(82.194)	(98.981)	(385.147)	(203.781)	(157.721)	(709)	**(928.533)**
Flujos netos	**—**	**(47.707)**	**(39.695)**	**(157.181)**	**(3.603)**	**(42.444)**	**(709)**	**(291.339)**
Instrumento de cobertura (1)								
Egresos de flujos	—	(34.487)	(59.286)	(227.966)	(200.178)	(115.277)	—	**(637.194)**
Ingresos de flujos	—	82.194	98.981	385.147	203.781	157.721	709	**928.533**
Flujos netos	**—**	**47.707**	**39.695**	**157.181**	**3.603**	**42.444**	**709**	**291.339**

(1) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo definido en la relación de cobertura.

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presenta el saldo de resultados integrales reconocido en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidado por las coberturas de flujo de caja al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Porción Efectiva	
	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Elementos cubiertos		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones indexadas a la inflación	(38.796)	9.142
Créditos comerciales (tasa de interés)	(81.581)	17.446
Instrumentos de inversión a VRCORI		
Bonos de la Tesorería General de la República	—	—
Depósitos a plazo y otras captaciones		
Depósito a plazo	85.257	(13.481)
Instrumentos de deuda emitidos		
Bonos corrientes	(4.379)	2.399
Obligaciones con bancos		
Préstamos interbancarios	(3.859)	4.770
Transacción altamente probable		
Desembolso USD	1.739	344
Totales	**(41.619)**	**20.620**

La porción efectiva generada por aquellos derivados de flujo de efectivo fue registrada en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

La porción inefectiva generada por los derivados de flujo de efectivo se debe a que, tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura, no son un espejo uno del otro, lo que implica que las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad no se compensan por completo, pero si se mantienen dentro del rango de efectividad definido por la norma.

La siguiente tabla presenta los resultados generados por los instrumentos de coberturas utilizados en la cobertura de flujo de caja. La porción efectiva es reconocida en otros resultados integrales mientras que la porción inefectiva es registrada en el estado de resultado. A continuación, se presenta los resultados reconocidos al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

Elemento cubierto	Al 30 de septiembre de			
	2026		2025	
	Porción Efectiva	Porción Inefectiva	Porción Efectiva	Porción Inefectiva
	MM$	MM$	MM$	MM$
Elementos cubiertos				
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones indexadas a la inflación	47.938	—	3.973	—
Créditos comerciales (tasa de interés)	99.027	—	(6.520)	—
Instrumentos de inversión a VRCORI				
Bonos de la Tesorería General de la República	—	—	—	—
Depósitos a plazo y otras captaciones				
Depósito a plazo	(98.737)	—	(2.091)	—
Instrumentos de deuda emitidos				
Bonos corrientes	6.778	—	479	—
Obligaciones con bancos				
Préstamos interbancarios	8.629	—	(598)	—
Transacción altamente probable				
Desembolso USD	(1.307)	—	11	—
Totales	**62.328**	**—**	**(4.746)**	**—**

Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

b.3) Coberturas contables de inversiones netas en el exterior

Banco Itaú Chile, empresa matriz con moneda funcional peso chileno, posee inversiones en negocios en el exterior correspondiente a una sucursal en Nueva York y negocios en Colombia. Producto del tratamiento contable que deben recibir estas inversiones, las fluctuaciones del valor de las inversiones ocasionadas por la variabilidad de la paridad cambiaria entre el peso chileno en relación con el dólar y peso colombiano generan alteraciones en el valor del patrimonio de la matriz. El objetivo de las coberturas es resguardar el valor del patrimonio, al gestionar el riesgo de paridad cambiaria de las inversiones.

Las coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero, incluyendo la cobertura de una partida monetaria que se contabilice como parte de una inversión neta, se registrarán de manera similar a las coberturas de flujo de efectivo, donde:

- La parte ineficaz se reconocerá en el resultado.
- La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se determina que es una cobertura eficaz se reconocerá en patrimonio. A continuación, se presentan sus efectos:

	Al 30 de septiembre de 2026											
	Monto nocional											
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Porción efectiva del período	Porción inefectiva	Cambios en el valor razonable utilizados para medir la efectividad	Precio Promedio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
Elementos cubiertos												
Inversión neta en el exterior en Panamá	—	50.271	15.047	12.719	—	—	—	**78.037**	3.046	—	—	—
Inversión neta en el exterior en NY	—	155.972	307.306	—	—	—	—	**463.278**	(83.983)	—	(30.503)	919,83
Total	**—**	**206.243**	**322.353**	**12.719**	**—**	**—**	**—**	**541.315**	**(80.937)**	**—**	**(30.503)**	
Instrumentos de cobertura												
Forwards de moneda	—	206.243	322.353	16.604	—	—	—	**545.200**	(80.937)	—	(30.503)	919,83
Total	**—**	**206.243**	**322.353**	**16.604**	**—**	**—**	**—**	**545.200**	**(80.937)**	**—**	**(30.503)**	**—**

	Al 31 de diciembre de 2025											
	Monto nocional											
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Porción efectiva del ejercicio	Porción inefectiva	Cambios en el valor razonable utilizados para medir la efectividad	Precio Promedio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
Elementos cubiertos												
Inversión neta en el exterior en Panamá	—	10.949	43.974	32.944	—	—	—	**87.867**	3.783	—	—	—
Inversión neta en el exterior en NY	—	54.414	239.331	88.876	—	—	—	**382.621**	(51.599)	—	16.011	941,70
Total	**—**	**65.363**	**283.305**	**121.820**	**—**	**—**	**—**	**470.488**	**(47.816)**	**—**	**16.011**	
Instrumentos de cobertura												
Forwards de moneda	—	65.363	283.305	125.705	—	—	—	**474.373**	(47.816)	—	16.011	941,70
Total	**—**	**65.363**	**283.305**	**125.705**	**—**	**—**	**—**	**474.373**	**(47.816)**	**—**	**16.011**	

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado

A continuación, se presenta la composición de los saldos de los activos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Activos financieros a costo amortizado	Al 30 de septiembre de 2026 MM$	Al 31 de diciembre de 2025 MM$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	96.802	3.285
Operaciones con otras entidades en el país	204.354	181.784
Operaciones con otras entidades en el exterior	127.626	12.701
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado	—	—
Subtotal	**428.782**	**197.770**
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	258.063	652.460
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	408.173	339.493
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado	(32)	(45)
Subtotal	**666.204**	**991.908**
Adeudado por bancos		
Banco del país	—	—
Provisiones para créditos con bancos del país	—	—
Bancos del exterior	29.247	48.043
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(288)	(711)
Banco Central de Chile	—	—
Bancos Centrales del exterior	—	—
Subtotal	**28.959**	**47.332**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)		
Colocaciones comerciales		
Préstamos comerciales	15.262.460	13.456.215
Créditos de comercio exterior	1.672.089	1.561.107
Deudores en cuentas corrientes	113.477	115.954
Deudores por tarjetas de crédito	46.255	43.171
Operaciones de factoraje	479.807	448.921
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.118.668	1.053.892
Préstamos estudiantiles	322.944	352.646
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	—
Colocaciones para vivienda		
Préstamos con letras de crédito para vivienda	3.425	3.874
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	47.985	53.767
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	8.573.528	8.209.945
Operaciones de leasing financiero para vivienda	1.362	301.280
Otros créditos y cuentas por cobrar	9.849	11.012
Colocaciones de consumo		
Créditos de consumo en cuotas	1.655.334	2.144.047
Deudores en cuentas corrientes	139.194	144.953
Deudores por tarjetas de crédito	686.134	939.089
Operaciones de leasing financiero de consumo	1.040	1.582
Otros créditos y cuentas por cobrar	2	65.505
Provisiones constituidas por riesgo de crédito		
Provisiones de colocaciones comerciales	(525.143)	(484.043)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(41.387)	(59.774)
Provisiones de colocaciones de consumo	(170.860)	(244.037)
Subtotal	**29.396.163**	**28.119.106**
Total	**30.520.108**	**29.356.116**

(*) Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, este rubro fue afectado por la baja de créditos y cuentas por cobrar incluidos en el perímetro de la operación de venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá descrita en Nota 5, generando una baja neta de provisiones por riesgo de crédito, por MM$45.917 asociado a la cartera comercial, MM$865.354 asociado a la cartera de vivienda y MM$967.550 asociado a la cartera de consumo.

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de instrumentos financieros adquiridos por pactos de retroventa es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Subtotales	**—**	**—**
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior	96.802	3.285
Derechos por préstamos de valores	—	—
Subtotales	**96.802**	**3.285**
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	204.354	181.784
Derechos por préstamos de valores	—	—
Subtotales	**204.354**	**181.784**
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retroventa	127.626	12.701
Derechos por préstamos de valores	—	—
Subtotales	**127.626**	**12.701**
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	—	—
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Subtotales	**—**	**—**
Totales	**428.782**	**197.770**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	258.063	652.460
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Subtotales	**258.063**	**652.460**
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Subtotales	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	5.147	1.830
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	155.291	120.743
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	25.990	54.769
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	221.745	162.151
Subtotales	**408.173**	**339.493**
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(32)	(45)
Subtotales	**(32)**	**(45)**
Totales	**666.204**	**991.908**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

b.1) A continuación, se presentan los movimientos de la pérdida esperada por riesgo de crédito de los instrumentos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Instrumentos financieros a costo amortizado			
	Pérdida esperada por riesgo crédito (PCE)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	12 meses	Permanente	Permanente	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**(45)**	**—**	**—**	**(45)**
Cambios o traslados asignados	—	—	—	—
Traslados a etapa 1	—	—	—	—
Traslados a etapa 2	—	—	—	—
Traslados a etapa 3	—	—	—	—
Incrementos por cambios de riesgo crédito	—	—	—	—
Disminución por cambios de riesgo crédito	3	—	—	**3**
Cambios dados de baja	26	—	—	**26**
Cambios por modificaciones no dadas de baja	—	—	—	—
Nuevos activos financieros originados o comprados	(19)	—	—	**(19)**
Activos financieros que se han dado de baja en cuentas	6	—	—	**6**
Cambios en modelos - parámetros de riesgo	—	—	—	—
Ajuste por cambios de divisas y otros movimientos	(3)	—	—	**(3)**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(32)**	**—**	**—**	**(32)**

	Instrumentos financieros a costo amortizado			
	Pérdida esperada por riesgo crédito (PCE)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	12 meses	Permanente	Permanente	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	(42)	—	—	**(42)**
Cambios o traslados asignados	—	—	—	—
Traslados a etapa 1	—	—	—	—
Traslados a etapa 2	—	—	—	—
Traslados a etapa 3	—	—	—	—
Incrementos por cambios de riesgo crédito	—	—	—	—
Disminución por cambios de riesgo crédito	—	—	—	—
Cambios dados de baja	29	—	—	**29**
Cambios por modificaciones no dadas de baja	6	—	—	**6**
Nuevos activos financieros originados o comprados	(40)	—	—	**(40)**
Activos financieros que se han dado de baja en cuentas	3	—	—	**3**
Cambios en modelos - parámetros de riesgo	(2)	—	—	**(2)**
Ajuste por cambios de divisas y otros movimientos	1	—	—	**1**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(45)**	**—**	**—**	**(45)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

c) Adeudado por Bancos

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de la cartera de colocaciones adeudado por bancos, es la siguiente:

Adeudado por Bancos	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				
Al 30 de septiembre de 2026	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Activo financiero neto
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en banco del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	**29.247**	—	—	**29.247**	**(288)**	—	—	**(288)**	**28.959**
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	(264)	—	—	**(264)**	**(264)**
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corrientes en bancos del exterior por operaciones de derivados	29.247	—	—	**29.247**	(24)	—	—	**(24)**	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	**29.247**	—	—	**29.247**	**(288)**	—	—	**(288)**	**28.959**
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	**29.247**	—	—	**29.247**	**(288)**	—	—	**(288)**	**28.959**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

Adeudado por Bancos	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				
Al 31 de diciembre de 2025	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Activo financiero neto
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en banco del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	**48.043**	—	—	**48.043**	**(711)**	—	—	**(711)**	**47.332**
Préstamos interbancarios de liquidez	48.043	—	—	**48.043**	(711)	—	—	**(711)**	**47.332**
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corrientes en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	**48.043**	—	—	**48.043**	**(711)**	—	—	**(711)**	**47.332**
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	**48.043**	—	—	**48.043**	**(711)**	—	—	**(711)**	**47.332**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 (1)	Total	Activo Financiero Neto
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	11.753.855	1.918.427	547.450	810.454	232.274	**15.262.460**	(92.203)	(18.129)	(32.946)	(247.036)	(50.862)	**(441.176)**	—	**(441.176)**	14.821.284
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	903.318	31.677	9.455	—	103	**944.553**	(11.128)	(830)	(166)	—	(59)	**(12.183)**	—	**(12.183)**	932.370
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	478.434	152.943	16.658	3.036	674	**651.745**	(8.001)	(4.386)	(1.470)	(2.221)	(378)	**(16.456)**	—	**(16.456)**	635.289
Créditos comercio exterior entre terceros países	75.791	—	—	—	—	**75.791**	(1.167)	—	—	—	—	**(1.167)**	—	**(1.167)**	74.624
Deudores en cuentas corrientes	52.394	43.363	1.958	1.393	14.369	**113.477**	(1.074)	(1.072)	(217)	(585)	(7.819)	**(10.767)**	—	**(10.767)**	102.710
Deudores por tarjeta de crédito	7.038	32.669	548	157	5.843	**46.255**	(167)	(1.049)	(50)	(96)	(3.290)	**(4.652)**	—	**(4.652)**	41.603
Operaciones del factoraje	413.310	53.846	5.298	5.467	1.886	**479.807**	(5.153)	(1.001)	(213)	(1.076)	(668)	**(8.111)**	—	**(8.111)**	471.696
Operaciones de leasing financiero comerciales	829.984	185.186	55.151	37.883	10.464	**1.118.668**	(2.110)	(2.605)	(1.002)	(12.523)	(5.008)	**(23.248)**	—	**(23.248)**	1.095.420
Préstamos estudiantiles	—	302.431	—	—	20.513	**322.944**	—	(4.455)	—	—	(2.923)	**(7.378)**	—	**(7.378)**	315.566
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	(5)	**(5)**	(5)
Subtotal	**14.514.124**	**2.720.542**	**636.518**	**858.390**	**286.126**	**19.015.700**	**(121.003)**	**(33.527)**	**(36.064)**	**(263.537)**	**(71.007)**	**(525.138)**	**(5)**	**(525.143)**	**18.490.557**
Colocaciones para viviendas															
Préstamos con letras de crédito	—	3.176	—	—	249	**3.425**	—	(3)	—	—	(19)	**(22)**	—	**(22)**	3.403
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	42.728	—	—	5.257	**47.985**	—	(60)	—	—	(399)	**(459)**	—	**(459)**	47.526
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	8.189.040	—	—	384.488	**8.573.528**	—	(10.343)	—	—	(29.706)	**(40.049)**	—	**(40.049)**	8.533.479
Operaciones con leasing financiero para vivienda	—	655	—	—	707	**1.362**	—	(58)	—	—	(669)	**(727)**	—	**(727)**	635
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	8.532	—	—	1.317	**9.849**	—	(14)	—	—	(116)	**(130)**	—	**(130)**	9.719
Subtotal	**—**	**8.244.131**	**—**	**—**	**392.018**	**8.636.149**	**—**	**(10.478)**	**—**	**—**	**(30.909)**	**(41.387)**	**—**	**(41.387)**	**8.594.762**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	1.563.585	—	—	91.749	**1.655.334**	—	(65.986)	—	—	(47.825)	**(113.811)**	—	**(113.811)**	1.541.523
Deudores en cuentas corrientes	—	124.884	—	—	14.310	**139.194**	—	(6.927)	—	—	(7.990)	**(14.917)**	—	**(14.917)**	124.277
Deudores por tarjetas de crédito	—	663.674	—	—	22.460	**686.134**	—	(29.488)	—	—	(12.580)	**(42.068)**	—	**(42.068)**	644.066
Operaciones de leasing financiero de consumo	—	984	—	—	56	**1.040**	—	(41)	—	—	(23)	**(64)**	—	**(64)**	976
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	2	—	—	—	**2**	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**	2
Subtotal	**—**	**2.353.129**	**—**	**—**	**128.575**	**2.481.704**	**—**	**(102.442)**	**—**	**—**	**(68.418)**	**(170.860)**	**—**	**(170.860)**	**2.310.844**
Total	**14.514.124**	**13.317.802**	**636.518**	**858.390**	**806.719**	**30.133.553**	**(121.003)**	**(146.447)**	**(36.064)**	**(263.537)**	**(170.334)**	**(737.385)**	**(5)**	**(737.390)**	**29.396.163**

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19".

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

A 31 de diciembre de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 (1)	Total	Activo Financiero Neto
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	9.999.946	1.820.780	592.359	804.302	238.828	**13.456.215**	(72.091)	(16.505)	(28.336)	(229.226)	(53.094)	**(399.252)**	—	**(399.252)**	13.056.963
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	834.562	27.615	10.548	942	—	**873.667**	(9.977)	(806)	(1.854)	(847)	—	**(13.484)**	—	**(13.484)**	860.183
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	477.435	126.685	6.907	749	750	**612.526**	(8.116)	(3.450)	(532)	(15)	(395)	**(12.508)**	—	**(12.508)**	600.018
Créditos comercio exterior entre terceros países	74.914	—	—	—	—	**74.914**	(1.162)	—	—	—	—	**(1.162)**	—	**(1.162)**	73.752
Deudores en cuentas corrientes	57.971	39.689	2.969	1.145	14.180	**115.954**	(870)	(1.005)	(394)	(553)	(7.722)	**(10.544)**	—	**(10.544)**	105.410
Deudores por tarjeta de crédito	6.226	30.523	446	98	5.878	**43.171**	(145)	(997)	(65)	(75)	(3.366)	**(4.648)**	—	**(4.648)**	38.523
Operaciones del factoraje	370.602	59.814	10.049	5.830	2.626	**448.921**	(6.442)	(1.070)	(768)	(908)	(913)	**(10.101)**	—	**(10.101)**	438.820
Operaciones de leasing financiero comerciales	762.522	195.347	50.722	34.318	10.983	**1.053.892**	(1.998)	(2.684)	(841)	(8.462)	(5.197)	**(19.182)**	—	**(19.182)**	1.034.710
Préstamos estudiantiles	—	312.539	—	—	40.107	**352.646**	—	(4.635)	—	—	(5.106)	**(9.741)**	—	**(9.741)**	342.905
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	(3.421)	**(3.421)**	(3.421)
Subtotal	**12.584.178**	**2.612.992**	**674.000**	**847.384**	**313.352**	**17.031.906**	**(100.801)**	**(31.152)**	**(32.790)**	**(240.086)**	**(75.793)**	**(480.622)**	**(3.421)**	**(484.043)**	**16.547.863**
Colocaciones para viviendas															
Préstamos con letras de crédito	—	3.538	—	—	336	**3.874**	—	(5)	—	—	(25)	**(30)**	—	**(30)**	3.844
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	48.188	—	—	5.579	**53.767**	—	(76)	—	—	(423)	**(499)**	—	**(499)**	53.268
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	7.837.244	—	—	372.701	**8.209.945**	—	(17.022)	—	—	(31.797)	**(48.819)**	—	**(48.819)**	8.161.126
Operaciones con leasing financiero para vivienda	—	289.741	—	—	11.539	**301.280**	—	(6.864)	—	—	(3.404)	**(10.268)**	—	**(10.268)**	291.012
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	9.464	—	—	1.548	**11.012**	—	(17)	—	—	(141)	**(158)**	—	**(158)**	10.854
Subtotal	**—**	**8.188.175**	**—**	**—**	**391.703**	**8.579.878**	**—**	**(23.984)**	**—**	**—**	**(35.790)**	**(59.774)**	**—**	**(59.774)**	**8.520.104**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.006.395	—	—	137.652	**2.144.047**	—	(87.485)	—	—	(81.116)	**(168.601)**	—	**(168.601)**	1.975.446
Deudores en cuentas corrientes	—	130.448	—	—	14.505	**144.953**	—	(6.548)	—	—	(8.138)	**(14.686)**	—	**(14.686)**	130.267
Deudores por tarjetas de crédito	—	905.910	—	—	33.179	**939.089**	—	(35.838)	—	—	(20.505)	**(56.343)**	—	**(56.343)**	882.746
Operaciones de leasing financiero de consumo	—	1.345	—	—	237	**1.582**	—	(51)	—	—	(205)	**(256)**	—	**(256)**	1.326
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	63.539	—	—	1.966	**65.505**	—	(2.447)	—	—	(1.704)	**(4.151)**	—	**(4.151)**	61.354
Subtotal	**—**	**3.107.637**	**—**	**—**	**187.539**	**3.295.176**	**—**	**(132.369)**	**—**	**—**	**(111.668)**	**(244.037)**	**—**	**(244.037)**	**3.051.139**
Total	**12.584.178**	**13.908.804**	**674.000**	**847.384**	**892.594**	**28.906.960**	**(100.801)**	**(187.505)**	**(32.790)**	**(240.086)**	**(223.251)**	**(784.433)**	**(3.421)**	**(787.854)**	**28.119.106**

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19".

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

e) Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Adeudado por Bancos

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del período			Total
	Evaluación individual			
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	**(711)**	**—**	**—**	**(711)**
Constitución - (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	—	—	—	—
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):	(21)	—	—	**(21)**
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	(24)	—	—	**(24)**
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	587	—	—	**587**
Aplicación de provisiones por castigos	(71)	—	—	**(71)**
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(15)	—	—	**(15)**
Otros cambios en provisiones	(33)	—	—	**(33)**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(288)**	**—**	**—**	**(288)**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del ejercicio			Total
	Evaluación individual			
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Inclumpimiento	
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**—**	**—**	**—**	**—**
Constitución - (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(28)	—	—	**(28)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):	—	—	—	—
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	(409)	—	—	**(409)**
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	55	—	—	**55**
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(329)	—	—	**(329)**
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(711)**	**—**	**—**	**(711)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Comerciales

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del período							
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (1)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	**(100.801)**	**(31.152)**	**(32.790)**	**(240.086)**	**(75.793)**	**(480.622)**	**(3.421)**	**(484.043)**
Constitución-(liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	1.080	(18.098)	(113)	(8.914)	(3.879)	**(29.924)**	—	**(29.924)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta(+)):	**1.502**	**9.465**	**(650)**	**(12.120)**	**(22.841)**	**(24.644)**	**—**	**(24.644)**
Normal individual hasta subestándar	2.677	—	(6.334)	—	—	**(3.657)**	—	**(3.657)**
Normal individual hasta incumplimiento individual	149	—	—	(3.848)	—	**(3.699)**	—	**(3.699)**
Subestándar hasta incumplimiento individual	—	—	7.588	(15.825)	—	**(8.237)**	—	**(8.237)**
Subestándar hasta normal individual	(165)	—	638	—	—	**473**	—	**473**
Incumplimiento individual hasta subestándar	—	—	(2.427)	4.436	—	**2.009**	—	**2.009**
Incumplimiento individual hasta normal individual	—	—	—	5	—	**5**	—	**5**
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	—	9.087	—	—	(27.099)	**(18.012)**	—	**(18.012)**
Incumplimiento grupal hasta normal grupal	—	(823)	—	—	7.850	**7.027**	—	**7.027**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta grupal (normal, incumplimiento)	502	(699)	110	3.911	(4.339)	**(515)**	—	**(515)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(1.661)	1.900	(225)	(799)	747	**(38)**	—	**(38)**
Nuevos créditos originados	(109.457)	(25.788)	(21.588)	(52.755)	(5.736)	**(215.324)**	—	**(215.324)**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	(5.747)	(3.771)	(914)	(27)	(467)	**(10.926)**	—	**(10.926)**
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**
Venta o cesión de créditos	186	899	7	25.267	1.376	**27.735**	—	**27.735**
Pago de créditos	103.296	36.324	21.502	18.948	14.510	**194.580**	—	**194.580**
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	29.685	22.966	**52.651**	—	**52.651**
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**
Diferencias de cambio	(10.685)	(942)	(3.019)	(26.128)	(1.414)	**(42.188)**	—	**(42.188)**
Otros cambios en provisiones	(377)	(464)	1.501	2.593	271	**3.524**	3.416	**6.940**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(121.003)**	**(33.527)**	**(36.064)**	**(263.537)**	**(71.007)**	**(525.138)**	**(5)**	**(525.143)**

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19"

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del ejercicio							
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 (1)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**(102.264)**	**(30.109)**	**(33.113)**	**(246.365)**	**(83.894)**	**(495.745)**	**(3.580)**	**(499.325)**
Constitución-(liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	6.713	(22.227)	(5.838)	(11.003)	(6.951)	**(39.306)**	—	**(39.306)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta(+)):	**2.183**	**13.650**	**4.918**	**(37.013)**	**(25.996)**	**(42.258)**	—	**(42.258)**
Normal individual hasta subestándar	3.211	—	(7.487)	—	—	**(4.276)**	—	**(4.276)**
Normal individual hasta incumplimiento individual	231	—	—	(6.501)	—	**(6.270)**	—	**(6.270)**
Subestándar hasta incumplimiento individual	—	—	13.482	(34.684)	—	**(21.202)**	—	**(21.202)**
Subestándar hasta normal individual	(110)	—	197	—	—	**87**	—	**87**
Incumplimiento individual hasta subestándar	—	—	(1.368)	2.814	—	**1.446**	—	**1.446**
Incumplimiento individual hasta normal individual	—	—	—	3	—	**3**	—	**3**
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	—	13.561	—	—	(38.011)	**(24.450)**	—	**(24.450)**
Incumplimiento grupal hasta normal grupal	—	(1.114)	—	—	12.389	**11.275**	—	**11.275**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta grupal (normal, incumplimiento)	884	(531)	112	1.959	(1.132)	**1.292**	—	**1.292**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(2.033)	1.734	(18)	(604)	758	**(163)**	—	**(163)**
Nuevos créditos originados	(121.882)	(31.528)	(13.289)	(65.987)	(10.380)	**(243.066)**	—	**(243.066)**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	(12.319)	(4.747)	(1.199)	(80)	(709)	**(19.054)**	—	**(19.054)**
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**
Venta o cesión de créditos	—	47	—	14.030	—	**14.077**	—	**14.077**
Pago de créditos	124.992	43.734	15.521	26.414	17.686	**228.347**	—	**228.347**
Aplicación de provisiones por castigos	—	7	—	53.670	30.855	**84.532**	—	**84.532**
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	**—**	—	**—**
Diferencias de cambio	1.833	75	(599)	4.664	46	**6.019**	—	**6.019**
Otros cambios en provisiones	(57)	(54)	809	21.584	3.550	**25.832**	159	**25.991**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(100.801)**	**(31.152)**	**(32.790)**	**(240.086)**	**(75.793)**	**(480.622)**	**(3.421)**	**(484.043)**

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19"

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Vivienda

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	**(23.984)**	**(35.790)**	**(59.774)**
Constitución - (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(2.964)	(1)	**(2.965)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):	2.477	(8.958)	**(6.481)**
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	26	(42)	**(16)**
Incumplimiento grupal hasta normal grupal	2.451	(8.916)	**(6.465)**
Nuevos créditos originados	(718)	3.688	**2.970**
Nuevos créditos comprados	(624)	(8)	**(632)**
Venta o cesión de créditos	10.383	9.793	**20.176**
Pago de créditos	8.576	(2.019)	**6.557**
Aplicación de provisiones por castigos	51	4.275	**4.326**
Recuperación de créditos castigados	—	565	**565**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	**—**
Diferencia de cambio	(3.398)	(1.713)	**(5.111)**
Otros cambios en provisiones	(277)	(741)	**(1.018)**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(10.478)**	**(30.909)**	**(41.387)**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**(23.742)**	**(35.493)**	**(59.235)**
Constitución - (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(3.405)	(97)	**(3.502)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):	2.182	(5.237)	**(3.055)**
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	3.525	(13.075)	**(9.550)**
Incumplimiento grupal hasta normal grupal	(1.343)	7.838	**6.495**
Nuevos créditos originados	(3.008)	(4.658)	**(7.666)**
Nuevos créditos comprados	—	—	**—**
Venta o cesión de créditos	—	—	**—**
Pago de créditos	5.792	4.552	**10.344**
Aplicación de provisiones por castigos	—	7.274	**7.274**
Recuperación de créditos castigados	—	—	**—**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	**—**
Diferencia de cambio	(940)	(511)	**(1.451)**
Otros cambios en provisiones	(863)	(1.620)	**(2.483)**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(23.984)**	**(35.790)**	**(59.774)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Consumo

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	**(132.369)**	**(111.668)**	**(244.037)**
Constitución - (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(57.860)	(11.857)	**(69.717)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):	68.695	(87.179)	**(18.484)**
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	70.127	(95.787)	**(25.660)**
Incumplimiento grupal hasta normal grupal	(1.432)	8.608	**7.176**
Nuevos créditos originados	(23.759)	(1.207)	**(24.966)**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	(61.303)	(2.313)	**(63.616)**
Nuevos créditos comprados	—	—	**—**
Venta o cesión de créditos	38.373	39.770	**78.143**
Pago de créditos	72.042	2.948	**74.990**
Aplicación de provisiones por castigos	—	127.898	**127.898**
Recuperación de créditos castigados	—	—	**—**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	**—**
Diferencia de cambio	(6.340)	(7.567)	**(13.907)**
Otros cambios en provisiones	79	(17.243)	**(17.164)**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(102.442)**	**(68.418)**	**(170.860)**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**(120.697)**	**(155.586)**	**(276.283)**
Constitución - (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(73.772)	(8.314)	**(82.086)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):	90.974	(145.248)	**(54.274)**
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	94.233	(161.549)	**(67.316)**
Incumplimiento grupal hasta normal grupal	(3.259)	16.301	**13.042**
Nuevos créditos originados	(39.612)	(26.462)	**(66.074)**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	(85.104)	(5.413)	**(90.517)**
Nuevos créditos comprados	—	—	**—**
Venta o cesión de créditos	—	—	**—**
Pago de créditos	98.996	47.878	**146.874**
Aplicación de provisiones por castigos	—	198.895	**198.895**
Recuperación de créditos castigados	—	—	**—**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	**—**
Diferencia de cambio	(1.574)	(2.587)	**(4.161)**
Otros cambios en provisiones	(1.580)	(14.831)	**(16.411)**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(132.369)**	**(111.668)**	**(244.037)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

i) Concentración de créditos por actividad económica

Se presenta detalle al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Al 30 de septiembre de 2026	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos	—	**29.247**	**29.247**	—	**(288)**	**(288)**
Colocaciones Comerciales						
Agricultura y ganadería	351.844	241.312	**593.156**	(16.401)	(10.054)	**(26.455)**
Fruticultura	71.019	153.774	**224.793**	(1.218)	(1.995)	**(3.213)**
Silvicultura	55.014	—	**55.014**	(1.975)	—	**(1.975)**
Pesca	79.128	26.454	**105.582**	(3.101)	(463)	**(3.564)**
Minería	318.078	224.873	**542.951**	(4.399)	(6.752)	**(11.151)**
Petróleo y gas natural	14.198	236.045	**250.243**	(70)	(4.203)	**(4.273)**
Industria Manufacturera de productos:	**1.015.864**	**1.086.994**	**2.102.858**	**(19.208)**	**(27.139)**	**(46.347)**
Alimenticios, bebidas y tabaco	324.420	593.062	**917.482**	(6.118)	(9.486)	**(15.604)**
Textil, cuero y calzado	47.842	98.372	**146.214**	(960)	(3.675)	**(4.635)**
Madera y muebles	20.740	69.466	**90.206**	(790)	(2.433)	**(3.223)**
Celulosa, papel e imprentas	72.434	38.525	**110.959**	(684)	(1.218)	**(1.902)**
Químicos y derivados del petróleo	244.468	140.783	**385.251**	(3.195)	(5.410)	**(8.605)**
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	305.960	146.786	**452.746**	(7.461)	(4.917)	**(12.378)**
Electricidad, gas y agua	727.333	677.104	**1.404.437**	(13.868)	(18.939)	**(32.807)**
Construcción de viviendas	271.162	279.991	**551.153**	(5.056)	(45.554)	**(50.610)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	835.535	343.417	**1.178.952**	(15.530)	(5.718)	**(21.248)**
Comercio por mayor	1.723.742	290.544	**2.014.286**	(57.155)	(5.887)	**(63.042)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	660.738	545.518	**1.206.256**	(67.843)	(8.921)	**(76.764)**
Transportes y almacenamiento	765.910	397.648	**1.163.558**	(14.096)	(16.188)	**(30.284)**
Telecomunicaciones	34.140	202.564	**236.704**	(1.246)	(16.079)	**(17.325)**
Servicios financieros	1.606.910	147.919	**1.754.829**	(7.337)	(2.734)	**(10.071)**
Servicios empresariales	—	340.727	**340.727**	—	(1.557)	**(1.557)**
Servicios de bienes inmuebles	2.844.272	341.115	**3.185.387**	(64.386)	(12.528)	**(76.914)**
Préstamos estudiantiles	322.944	—	**322.944**	(7.378)	—	**(7.378)**
Administración pública, defensa y carabineros	—	101.455	**101.455**	—	(1.120)	**(1.120)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.429.281	217.687	**1.646.968**	(34.989)	(3.027)	**(38.016)**
Servicios personales	—	33.447	**33.447**	—	(1.029)	**(1.029)**
Subtotal	**13.127.112**	**5.888.588**	**19.015.700**	**(335.256)**	**(189.887)**	**(525.143)**
Colocaciones para vivienda	**8.634.787**	**1.362**	**8.636.149**	**(40.660)**	**(727)**	**(41.387)**
Colocaciones de consumo	**2.481.654**	**50**	**2.481.704**	**(170.850)**	**(10)**	**(170.860)**
Exposición por créditos contingentes	**2.673.302**	**1.282.761**	**3.956.063**	**(39.100)**	**(6.824)**	**(45.924)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de diciembre de 2025	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos	—	48.043	**48.043**	—	(711)	**(711)**
Colocaciones Comerciales						
Agricultura y ganadería	327.673	172.502	**500.175**	(14.210)	(5.635)	**(19.845)**
Fruticultura	37.131	156.314	**193.445**	(697)	(1.850)	**(2.547)**
Silvicultura	52.278	—	**52.278**	(2.421)	—	**(2.421)**
Pesca	72.932	—	**72.932**	(3.524)	—	**(3.524)**
Minería	384.316	28.517	**412.833**	(5.508)	(4.853)	**(10.361)**
Petróleo y gas natural	14.184	73.976	**88.160**	(47)	(2.051)	**(2.098)**
Industria Manufacturera de productos:	**1.027.178**	**960.220**	**1.987.398**	**(19.192)**	**(20.614)**	**(39.806)**
Alimenticios, bebidas y tabaco	397.762	362.001	**759.763**	(7.308)	(8.017)	**(15.325)**
Textil, cuero y calzado	35.302	74.506	**109.808**	(1.052)	(2.461)	**(3.513)**
Madera y muebles	20.156	62.396	**82.552**	(860)	(2.127)	**(2.987)**
Celulosa, papel e imprentas	56.341	31.068	**87.409**	(677)	(1.115)	**(1.792)**
Químicos y derivados del petróleo	222.694	197.570	**420.264**	(2.843)	(3.381)	**(6.224)**
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	294.923	232.679	**527.602**	(6.452)	(3.513)	**(9.965)**
Electricidad, gas y agua	366.641	531.481	**898.122**	(12.842)	(12.829)	**(25.671)**
Construcción de viviendas	301.178	286.889	**588.067**	(7.791)	(37.840)	**(45.631)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	752.880	260.143	**1.013.023**	(17.487)	(6.700)	**(24.187)**
Comercio por mayor	1.587.408	222.197	**1.809.605**	(49.266)	(6.067)	**(55.333)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	633.553	446.087	**1.079.640**	(63.267)	(9.638)	**(72.905)**
Transportes y almacenamiento	708.137	308.774	**1.016.911**	(12.676)	(22.615)	**(35.291)**
Telecomunicaciones	90.338	152.924	**243.262**	(2.089)	(6.898)	**(8.987)**
Servicios financieros	1.354.594	58.264	**1.412.858**	(10.734)	(1.611)	**(12.345)**
Servicios empresariales	—	315.800	**315.800**	—	(1.410)	**(1.410)**
Servicios de bienes inmuebles	2.982.702	304.637	**3.287.339**	(61.266)	(6.443)	**(67.709)**
Préstamos estudiantiles	352.646	—	**352.646**	(9.741)	—	**(9.741)**
Administración pública, defensa y carabineros	—	72.047	**72.047**	—	(667)	**(667)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.402.079	190.376	**1.592.455**	(38.253)	(3.047)	**(41.300)**
Servicios personales	—	42.910	**42.910**	—	(2.264)	**(2.264)**
Subtotal	**12.447.848**	**4.584.058**	**17.031.906**	**(331.011)**	**(153.032)**	**(484.043)**
Colocaciones para vivienda	**7.854.109**	**725.769**	**8.579.878**	**(36.711)**	**(23.063)**	**(59.774)**
Colocaciones de consumo	**2.473.566**	**821.610**	**3.295.176**	**(181.274)**	**(62.763)**	**(244.037)**
Exposición por créditos contingentes	**2.289.423**	**1.573.149**	**3.862.572**	**(42.114)**	**(5.460)**	**(47.574)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

j) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente:

Al 30 de septiembre de 2026	Colocaciones para vivienda						Provisiones constituidas de colocaciones para vivienda					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
Tramo Préstamos -Valor Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
PVG<=40%	1.035.616	27.628	11.734	6.028	21.122	**1.102.128**	(2.380)	(768)	(570)	(486)	(2.099)	**(6.303)**
40%< PVG<=80%	6.246.886	148.618	63.548	36.001	124.875	**6.619.928**	(12.375)	(4.050)	(3.063)	(2.719)	(9.488)	**(31.695)**
80%< PVG <=90%	820.873	6.688	2.576	1.573	4.663	**836.373**	(1.646)	(294)	(189)	(208)	(664)	**(3.001)**
PVG> 90%	75.669	759	449	121	722	**77.720**	(177)	(73)	(23)	(12)	(103)	**(388)**
Total	**8.179.044**	**183.693**	**78.307**	**43.723**	**151.382**	8.636.149	**(16.578)**	**(5.185)**	**(3.845)**	**(3.425)**	**(12.354)**	**(41.387)**

Al 31 de diciembre de 2025	Colocaciones para vivienda						Provisiones constituidas de colocaciones para vivienda					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
Tramo Préstamos -Valor Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
PVG<=40%	1.222.808	42.835	15.984	7.385	26.260	**1.315.272**	(8.087)	(1.484)	(848)	(597)	(4.034)	**(15.050)**
40%< PVG<=80%	6.221.113	168.051	71.852	35.806	119.357	**6.616.179**	(18.575)	(5.063)	(3.394)	(2.679)	(10.840)	**(40.551)**
80%< PVG <=90%	546.426	6.055	2.576	838	3.975	**559.870**	(1.525)	(146)	(148)	(109)	(656)	**(2.584)**
PVG> 90%	82.173	2.899	655	327	2.503	**88.557**	(663)	(138)	(33)	(49)	(706)	**(1.589)**
Total	**8.072.520**	**219.840**	**91.067**	**44.356**	**152.095**	8.579.878	**(28.850)**	**(6.831)**	**(4.423)**	**(3.434)**	**(16.236)**	**(59.774)**

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

k) La concentración de adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																								Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 (1)
	Evaluación individual																				Evaluación grupal				
	Cartera normal							Cartera Subestándar					Cartera en incumplimiento												
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Total	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancario de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	29.247	—	—	—	—	29.247	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.247	—	—	—	29.247	—
Subtotal	—	29.247	—	—	—	—	29.247	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.247	—	—	—	29.247	—
Provisiones constituidas	—	(24)	(264)	—	—	—	(288)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(288)	—	—	—	(288)	—
% provisiones constituidas	0,00%	(0,08)%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(0,98)%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(0,98)%	0,00%	0,00%	0,00%	(0,98)%	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	36.346	432.113	3.606.430	5.022.893	1.728.291	927.782	**11.753.855**	228.835	170.259	97.845	50.511	**547.450**	247.064	100.769	114.400	166.701	106.518	75.002	**810.454**	**13.111.759**	1.918.427	232.274	**2.150.701**	**15.262.460**	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	49.394	430.377	238.058	110.738	74.751	**903.318**	8.379	894	—	182	**9.455**	—	—	—	—	—	—	—	**912.773**	31.677	103	**31.780**	**944.553**	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	435	170.913	136.066	110.005	61.015	**478.434**	15.072	1.271	—	315	**16.658**	196	—	—	—	1.358	1.482	**3.036**	**498.128**	152.943	674	**153.617**	**651.745**	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	75.791	—	—	**75.791**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**75.791**	—	—	—	**75.791**	—
Deudores con cuentas corrientes	—	30	19.363	15.051	14.343	3.607	**52.394**	1.527	221	113	97	**1.958**	392	202	—	243	165	391	**1.393**	**55.745**	43.363	14.369	**57.732**	**113.477**	—
Deudores por tarjetas de crédito	12	183	1.077	2.753	2.317	696	**7.038**	400	73	32	43	**548**	9	23	—	12	51	62	**157**	**7.743**	32.669	5.843	**38.512**	**46.255**	—
Operaciones de factoraje	950	172.463	42.969	91.196	88.960	16.772	**413.310**	4.697	155	313	133	**5.298**	4.368	—	—	—	—	1.099	**5.467**	**424.075**	53.846	1.886	**55.732**	**479.807**	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	3.752	139.879	443.732	192.352	50.269	**829.984**	30.401	4.940	13.251	6.559	**55.151**	5.384	6.481	5.383	13.307	5.986	1.342	**37.883**	**923.018**	185.186	10.464	**195.650**	**1.118.668**	—
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	302.431	20.513	**322.944**	**322.944**	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	37.308	658.370	4.411.008	6.025.540	2.247.006	1.134.892	14.514.124	289.311	177.813	111.554	57.840	636.518	257.413	107.475	119.783	180.263	114.078	79.378	858.390	16.009.032	2.720.542	286.126	3.006.668	19.015.700	—
Provisiones constituidas	(13)	(610)	(8.695)	(46.261)	(45.268)	(20.156)	(121.003)	(7.992)	(16.282)	(7.093)	(4.697)	(36.064)	(5.148)	(10.747)	(29.946)	(72.105)	(74.151)	(71.440)	(263.537)	(420.604)	(33.527)	(71.007)	(104.534)	(525.138)	(5)
% provisiones constituidas	(0,03)%	(0,09)%	(0,20)%	(0,77)%	(2,01)%	(1,78)%	(0,83)%	(2,76)%	(9,16)%	(6,36)%	(8,12)%	(5,67)%	(2,00)%	(10,00)%	(25,00)%	(40,00)%	(65,00)%	(90,00)%	(30,70)%	(2,63)%	(1,23)%	(24,82)%	(3,48)%	(2,76)%	—

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19".

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de diciembre de 2025	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																								Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 (1)
	Evaluación individual																				Evaluación grupal				
	Cartera normal							Cartera Subestándar					Cartera en incumplimiento												
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Total	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos																									Covid-19 (1)
Préstamos interbancario de liquidez	—	—	24.022	24.021	—	—	48.043	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48.043	—	—	—	48.043	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	24.022	24.021	—	—	48.043	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48.043	—	—	—	48.043	—
Provisiones constituidas	—	—	(291)	(420)	—	—	(711)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(711)	—	—	—	(711)	—
% provisiones constituidas	0,00%	0,00%	(1,21)%	(1,75)%	0,00%	0,00%	(1,48)%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(1,48)%	0,00%	0,00%	0,00%	(1,48)%	—
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	36.861	318.028	3.065.031	4.145.081	1.637.945	797.000	**9.999.946**	224.554	163.318	137.796	66.691	**592.359**	249.977	142.357	86.556	166.722	84.637	74.053	**804.302**	**11.396.607**	1.820.780	238.828	**2.059.608**	**13.456.215**	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	60.341	398.757	165.168	145.075	65.221	**834.562**	5.106	1.308	4.134	—	**10.548**	—	—	—	—	—	942	**942**	**846.052**	27.615	—	**27.615**	**873.667**	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	169	148.094	129.182	125.838	74.152	**477.435**	5.885	1.022	—	—	**6.907**	749	—	—	—	—	—	**749**	**485.091**	126.685	750	**127.435**	**612.526**	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	74.914	—	—	**74.914**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**74.914**	—	—	—	**74.914**	—
Deudores con cuentas corrientes	—	9.989	18.830	15.139	11.076	2.937	**57.971**	1.831	587	205	346	**2.969**	254	135	—	234	118	404	**1.145**	**62.085**	39.689	14.180	**53.869**	**115.954**	—
Deudores por tarjetas de crédito	29	222	773	2.403	2.103	696	**6.226**	301	54	25	66	**446**	3	2	—	2	30	61	**98**	**6.770**	30.523	5.878	**36.401**	**43.171**	—
Operaciones de factoraje	2.184	87.348	71.141	78.789	115.857	15.283	**370.602**	7.565	333	2.151	—	**10.049**	4.405	—	—	635	582	208	**5.830**	**386.481**	59.814	2.626	**62.440**	**448.921**	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	3.845	114.154	349.310	249.799	45.414	**762.522**	25.261	6.791	11.154	7.516	**50.722**	6.171	13.795	2.565	8.005	1.150	2.632	**34.318**	**847.562**	195.347	10.983	**206.330**	**1.053.892**	—
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	312.539	40.107	**352.646**	**352.646**	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	39.074	479.942	3.816.780	4.959.986	2.287.693	1.000.703	12.584.178	270.503	173.413	155.465	74.619	674.000	261.559	156.289	89.121	175.598	86.517	78.300	847.384	14.105.562	2.612.992	313.352	2.926.344	17.031.906	—
Provisiones constituidas	(14)	(370)	(7.130)	(36.428)	(43.919)	(12.940)	**(100.801)**	(4.160)	(13.940)	(11.703)	(2.987)	**(32.790)**	(5.230)	(15.628)	(22.281)	(70.240)	(56.236)	(70.471)	**(240.086)**	**(373.677)**	(31.152)	(75.793)	**(106.945)**	**(480.622)**	(3.421)
% provisiones constituidas	(0,04)%	(0,08)%	(0,19)%	(0,73)%	(1,92)%	(1,29)%	(0,80)%	(1,54)%	(8,04)%	(7,53)%	(4,00)%	(4,86)%	(2,00)%	(10,00)%	(25,00)%	(40,00)%	(65,00)%	(90,00)%	(28,33)%	(2,65)%	(1,19)%	(24,19)%	(3,65)%	(2,82)%	—

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19".

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

l) La concentración del riesgo de crédito por días de mora al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
Al 30 de septiembre de 2026	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Total	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19(1)	Total	Activo financiero neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos															
0 días	29.247	—	—	—	—	**29.247**	(288)	—	—	—	—	(288)	—	**(288)**	28.959
1 a 29 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
30 a 59 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
>= 90 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
Subtotal	**29.247**	**—**	**—**	**—**	**—**	**29.247**	**(288)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**(288)**	**—**	**(288)**	**28.959**
Colocaciones comerciales															
0 días	14.415.117	2.594.523	581.370	553.459	53.838	**18.198.307**	(120.021)	(27.341)	(30.439)	(122.106)	(10.959)	(310.866)	—	**(310.866)**	17.887.441
1 a 29 días	98.867	83.051	42.566	54.325	21.414	**300.223**	(981)	(2.891)	(3.387)	(16.471)	(3.345)	(27.075)	—	**(27.075)**	273.148
30 a 59 días	137	31.752	9.625	20.798	18.198	**80.510**	(1)	(1.984)	(1.468)	(9.346)	(3.199)	(15.998)	—	**(15.998)**	64.512
60 a 89 días	1	11.219	2.956	17.229	20.908	**52.313**	—	(1.311)	(770)	(4.890)	(3.293)	(10.264)	—	**(10.264)**	42.049
>= 90 días	—	—	—	212.579	171.768	**384.347**	—	—	—	(110.724)	(50.211)	(160.935)	(5)	**(160.940)**	223.407
Subtotal	**14.514.122**	**2.720.545**	**636.517**	**858.390**	**286.126**	**19.015.700**	**(121.003)**	**(33.527)**	**(36.064)**	**(263.537)**	**(71.007)**	**(525.138)**	**(5)**	**(525.143)**	**18.490.557**
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	8.062.463	—	—	116.581	**8.179.044**	—	(7.595)	—	—	(8.983)	(16.578)	—	**(16.578)**	8.162.466
1 a 29 días	—	141.162	—	—	42.531	**183.693**	—	(1.909)	—	—	(3.276)	(5.185)	—	**(5.185)**	178.508
30 a 59 días	—	40.466	—	—	37.841	**78.307**	—	(935)	—	—	(2.910)	(3.845)	—	**(3.845)**	74.462
60 a 89 días	—	40	—	—	43.683	**43.723**	—	(39)	—	—	(3.386)	(3.425)	—	**(3.425)**	40.298
>= 90 días	—	—	—	—	151.382	**151.382**	—	—	—	—	(12.354)	(12.354)	—	**(12.354)**	139.028
Subtotal	**—**	**8.244.131**	**—**	**—**	**392.018**	**8.636.149**	**—**	**(10.478)**	**—**	**—**	**(30.909)**	**(41.387)**	**—**	**(41.387)**	**8.594.762**
Colocaciones de consumo															
0 días	—	2.224.569	—	—	34.475	**2.259.044**	—	(73.394)	—	—	(18.211)	(91.605)	—	**(91.605)**	2.167.439
1 a 29 días	—	76.616	—	—	7.674	**84.290**	—	(10.415)	—	—	(4.000)	(14.415)	—	**(14.415)**	69.875
30 a 59 días	—	36.390	—	—	13.211	**49.601**	—	(11.608)	—	—	(6.969)	(18.577)	—	**(18.577)**	31.024
60 a 89 días	—	15.554	—	—	10.715	**26.269**	—	(7.024)	—	—	(5.666)	(12.690)	—	**(12.690)**	13.579
>= 90 días	—	—	—	—	62.500	**62.500**	—	—	—	—	(33.573)	(33.573)	—	**(33.573)**	28.927
Subtotal	**—**	**2.353.129**	**—**	**—**	**128.575**	**2.481.704**	**—**	**(102.441)**	**—**	**—**	**(68.419)**	**(170.860)**	**—**	**(170.860)**	**2.310.844**
Total colocaciones	**14.543.369**	**13.317.805**	**636.517**	**858.390**	**806.719**	**30.162.800**	**(121.291)**	**(146.446)**	**(36.064)**	**(263.537)**	**(170.335)**	**(737.673)**	**(5)**	**(737.678)**	**29.425.122**

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19".

Nota 13 – Activos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de diciembre de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Total	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19(1)	Total	Activo financiero neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos															
0 días	48.043	—	—	—	—	**48.043**	(711)	—	—	—	—	(711)	—	**(711)**	47.332
1 a 29 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
30 a 59 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
>= 90 días	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	—	—	**—**	—
Subtotal	**48.043**	**—**	**—**	**—**	**—**	**48.043**	**(711)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**(711)**	**—**	**(711)**	**47.332**
Colocaciones comerciales															
0 días	12.498.235	2.471.504	615.318	580.460	64.267	**16.229.784**	(99.652)	(24.489)	(27.294)	(123.642)	(13.355)	(288.432)	—	**(288.432)**	15.941.352
1 a 29 días	81.968	93.232	38.498	11.032	21.924	**246.654**	(868)	(3.011)	(1.891)	(2.518)	(3.832)	(12.120)	—	**(12.120)**	234.534
30 a 59 días	3.975	36.790	13.702	11.974	18.564	**85.005**	(281)	(2.599)	(3.213)	(1.897)	(3.472)	(11.462)	—	**(11.462)**	73.543
60 a 89 días	—	11.466	6.482	7.362	18.265	**43.575**	—	(1.053)	(392)	(379)	(3.576)	(5.400)	—	**(5.400)**	38.175
>= 90 días	—	—	—	236.556	190.332	**426.888**	—	—	—	(111.650)	(51.558)	(163.208)	(3.421)	**(166.629)**	260.259
Subtotal	**12.584.178**	**2.612.992**	**674.000**	**847.384**	**313.352**	**17.031.906**	**(100.801)**	**(31.152)**	**(32.790)**	**(240.086)**	**(75.793)**	**(480.622)**	**(3.421)**	**(484.043)**	**16.547.863**
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	7.955.363	—	—	117.157	**8.072.520**	—	(18.977)	—	—	(9.873)	(28.850)	—	**(28.850)**	8.043.670
1 a 29 días	—	175.435	—	—	44.405	**219.840**	—	(3.233)	—	—	(3.598)	(6.831)	—	**(6.831)**	213.009
30 a 59 días	—	52.674	—	—	38.393	**91.067**	—	(1.416)	—	—	(3.007)	(4.423)	—	**(4.423)**	86.644
60 a 89 días	—	4.703	—	—	39.653	**44.356**	—	(358)	—	—	(3.076)	(3.434)	—	**(3.434)**	40.922
>= 90 días	—	—	—	—	152.095	**152.095**	—	—	—	—	(16.236)	(16.236)	—	**(16.236)**	135.859
Subtotal	**—**	**8.188.175**	**—**	**—**	**391.703**	**8.579.878**	**—**	**(23.984)**	**—**	**—**	**(35.790)**	**(59.774)**	**—**	**(59.774)**	**8.520.104**
Colocaciones de consumo															
0 días	—	2.936.192	—	—	54.676	**2.990.868**	—	(99.139)	—	—	(31.532)	(130.671)	—	**(130.671)**	2.860.197
1 a 29 días	—	109.378	—	—	14.256	**123.634**	—	(13.597)	—	—	(8.693)	(22.290)	—	**(22.290)**	101.344
30 a 59 días	—	48.366	—	—	15.650	**64.016**	—	(14.145)	—	—	(9.011)	(23.156)	—	**(23.156)**	40.860
60 a 89 días	—	13.701	—	—	19.299	**33.000**	—	(5.488)	—	—	(11.277)	(16.765)	—	**(16.765)**	16.235
>= 90 días	—	—	—	—	83.658	**83.658**	—	—	—	—	(51.155)	(51.155)	—	**(51.155)**	32.503
Subtotal	**—**	**3.107.637**	**—**	**—**	**187.539**	**3.295.176**	**—**	**(132.369)**	**—**	**—**	**(111.668)**	**(244.037)**	**—**	**(244.037)**	**3.051.139**
Total colocaciones	**12.632.221**	**13.908.804**	**674.000**	**847.384**	**892.594**	**28.955.003**	**(101.512)**	**(187.505)**	**(32.790)**	**(240.086)**	**(223.251)**	**(785.144)**	**(3.421)**	**(788.565)**	**28.166.438**

(1) Incluyen la provisión para "Deducible garantías FOGAPE Covid-19"

Nota 14 – Inversiones en Sociedades

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

a) Las principales inversiones en asociadas e inversiones minoritarias se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Inversiones en asociadas	17.288	17.215
Inversiones minoritarias	48.510	30.482
Total	**65.798**	**47.697**

b) Inversiones a valor patrimonial (sociedades con influencia significativa):

Sociedad	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	Participación	Valor de la inversión	Participación	Valor de la inversión
	%	MM$	%	MM$
Inversiones valorizadas a valor patrimonial				
Transbank S.A.	8,7188	14.898	8,7188	14.867
Combanc S.A.	10,3295	1.095	10,3295	1.041
IMERC OTC S.A.	8,6624	1.295	8,6624	1.307
Totales		**17.288**		**17.215**

c) Resumen de información financiera de las entidades asociadas:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Activos	Pasivos	Patrimonio	Utilidad
	MM$	MM$	MM$	MM$
Transbank S.A.	1.747.054	1.576.180	169.900	974
Combanc S.A.	11.746	1.465	9.234	1.047
IMERC OTC S.A.	19.781	4.824	14.939	18
Totales	**1.778.581**	**1.582.469**	**194.073**	**2.039**

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Activos	Pasivos	Patrimonio	Utilidad
	MM$	MM$	MM$	MM$
Transbank S.A.	1.638.334	1.470.088	145.530	22.716
Combanc S.A.	11.209	1.606	8.022	1.581
IMERC OTC S.A.	15.200	188	14.758	254
Totales	**1.664.743**	**1.471.882**	**168.310**	**24.551**

Nota 14 – Inversiones en Sociedades, continuación

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos iniciales al 1 de enero	**47.697**	**40.463**
Participación sobre resultados (1)	73	1.951
Valor razonable inversiones minoritarias	17.868	5.254
Diferencias de conversión	160	29
Saldos al final del período/ejercicio	**65.798**	**47.697**

(1) Incluye los dividendos pagados de Comder e Imerc OTC.

e) Resumen de inversiones minoritarias (acciones y derechos en otras sociedades):

	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
Sociedad	%	MM$	%	MM$
Redbanc S.A.	2,5043	510	2,5043	435
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	9,4021	1.175	9,4021	1.080
Bolsa Electrónica	4,8780	557	4,8780	524
Swift	—	196	—	186
CCLV Contraparte Central	—	8	—	8
Holding Bursátil Regional S.A.	4,5874	30.874	4,5874	18.560
A.C.H Colombia (1)	4,2082	8.501	4,2082	4.401
Redeban Multicolor S.A. (1)	1,5972	1.321	1,5972	1.206
Credibanco	6,3662	5.368	6,3662	4.082
Totales		**48.510**		**30.482**

(1) Corresponde a las inversiones en otras sociedades efectuadas por las filiales establecidas en Colombia.

f) Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco ha evaluado la evidencia indicada en NIC 28 y no hemos detectado algún tipo de deterioro sobre las inversiones.

Nota 15 – Activos Intangibles

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

Conceptos	Años de vida útil promedio	Años amortización remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2026	Saldo Bruto	Amortización Acumulada	Activos netos al 30 de septiembre de 2026
	N°	N°	MM$	MM$	MM$	MM$
Software o programas computacionales	4	3	191.778	590.113	(400.852)	**189.261**
Goodwill por combinaciones de negocio	—	—	492.512	492.512	—	**492.512**
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—	1.935	189.044	(189.044)	**—**
Totales			**686.225**	**1.271.669**	**(589.896)**	**681.773**

Conceptos	Años de vida útil promedio	Años amortización remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2025	Saldo Bruto	Amortización Acumulada	Activos netos al 31 de diciembre de 2025
	N°	N°	MM$	MM$	MM$	MM$
Software o programas computacionales	4	3	180.333	509.029	(317.251)	**191.778**
Goodwill por combinaciones de negocio	—	—	492.512	492.512	—	**492.512**
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	9	—	9.676	189.044	(187.109)	**1.935**
Totales			**682.521**	**1.190.585**	**(504.360)**	**686.225**

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

	Software o programas computacionales	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**509.029**	**492.512**	**189.044**	**1.190.585**
Adquisiciones	51.717	—	—	**51.717**
Retiros	—	—	—	**—**
Diferencia de conversión	29.367	—	—	**29.367**
Deterioro	—	—	—	**—**
Otros	—	—	—	**—**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**590.113**	**492.512**	**189.044**	**1.271.669**

	Software o programas computacionales	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**434.451**	**492.512**	**189.044**	**1.116.007**
Adquisiciones	68.293	—	—	**68.293**
Retiros	(11)	—	—	**(11)**
Diferencia de conversión	6.662	—	—	**6.662**
Deterioro	—	—	—	**—**
Otros	(366)	—	—	**(366)**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**509.029**	**492.512**	**189.044**	**1.190.585**

Nota 15 – Activos Intangibles, continuación

c) El movimiento de la amortización acumulada de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Software o programas computacionales	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero 2026	**(317.251)**	**—**	**(187.109)**	**(504.360)**
Amortización del período	(63.390)	—	(1.935)	**(65.325)**
Retiros	—	—	—	—
Diferencia de conversión	(20.211)	—	—	**(20.211)**
Deterioro	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(400.852)**	**—**	**(189.044)**	**(589.896)**

	Software o programas computacionales	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero 2025	**(254.118)**	**—**	**(179.368)**	**(433.486)**
Amortización del ejercicio	(58.936)	—	(7.741)	**(66.677)**
Retiros	—	—	—	—
Diferencia de conversión	(4.197)	—	—	**(4.197)**
Deterioro	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(317.251)**	**—**	**(187.109)**	**(504.360)**

d) Deterioro

Banco Itaú Chile evalúa al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (incluido el Goodwill). De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

Al 30 de septiembre de 2026 no han existido indicios ni evidencia de eventos concretos de deterioro que requieran el reconocimiento del mismo en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

e) Restricciones

Banco Itaú Chile y filiales no tienen ninguna restricción sobre los activos intangibles al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025. Adicionalmente, ningún activo intangible ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 16 – Activo Fijo

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

Ítem	Años de vida útil	Años depreciación remanente	Activos netos al 1 de enero de 2026	Saldo Bruto	Depreciación acumulada	Activos netos al 30 de septiembre de 2026
	N°	N°	MM$	MM$	MM$	MM$
Edificios	26	14	**8.195**	16.306	(6.957)	**9.349**
Terrenos	—	—	**1.120**	1.281	—	**1.281**
Equipos	5	2	**10.421**	103.422	(92.898)	**10.524**
Otros activos fijos	8	5	**5.670**	32.969	(27.372)	**5.597**
Total			**25.406**	**153.978**	**(127.227)**	**26.751**

Ítem	Años de vida útil	Años depreciación remanente	Activos netos al 1 de enero de 2025	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Activos netos al 31 de diciembre de 2025
	N°	N°	MM$	MM$	MM$	MM$
Edificios	26	14	**9.031**	14.374	(6.179)	**8.195**
Terrenos	—	—	**2.979**	1.120	—	**1.120**
Equipos	6	2	**12.128**	98.983	(88.562)	**10.421**
Otros activos fijos	14	8	**6.889**	30.402	(24.732)	**5.670**
Total			**31.027**	**144.879**	**(119.473)**	**25.406**

La vida útil presentada en los cuadros anteriores, corresponde a la vida útil total y vida residual de los activos fijos del Banco y filiales. La vida útil total fue determinada en base a la utilización esperada en consideración de la calidad de la construcción original, en el ambiente donde los bienes están situados, calidad y grado de mantención que se llevan a cabo y tasación realizada por especialistas externos independientes del Banco.

b) El movimiento del saldo bruto de los activos fijos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Edificios	Terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**14.374**	**1.120**	**98.983**	**30.402**	**144.879**
Adquisiciones	983	—	3.089	1.112	**5.184**
Ventas y/o retiros del período	(535)	(88)	(8.308)	(184)	**(9.115)**
Deterioro	—	—	(873)	(73)	**(946)**
Diferencia de conversión	1.484	249	10.531	1.712	**13.976**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**16.306**	**1.281**	**103.422**	**32.969**	**153.978**

	Edificios	Terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**15.507**	**2.979**	**96.165**	**30.192**	**144.843**
Adquisiciones	344	—	3.617	783	**4.744**
Ventas y/o retiros del ejercicio	(1.928)	(2.041)	(1.641)	(513)	**(6.123)**
Deterioro	—	—	(1.826)	(418)	**(2.244)**
Diferencia de conversión	451	182	2.668	358	**3.659**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**14.374**	**1.120**	**98.983**	**30.402**	**144.879**

Nota 16 – Activo Fijo, continuación

c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos fijos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 respectivamente, es el siguiente:

	Edificios	Terreno	Equipos	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**(6.179)**	**—**	**(88.562)**	**(24.732)**	**(119.473)**
Depreciación del período	(413)	—	(3.482)	(1.306)	**(5.201)**
Ventas y/o retiros del período	105	—	8.165	122	**8.392**
Diferencia de conversión	(540)	—	(9.891)	(1.529)	**(11.960)**
Deterioro	—	—	872	73	**945**
Bajas	70	—	—	—	**70**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(6.957)**	**—**	**(92.898)**	**(27.372)**	**(127.227)**

	Edificios	Terreno	Equipos	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**(6.476)**	**—**	**(84.037)**	**(23.303)**	**(113.816)**
Depreciación del ejercicio	(595)	—	(5.634)	(1.945)	**(8.174)**
Ventas y/o retiros del ejercicio	1.064	—	1.635	494	**3.193**
Diferencia de conversión	(172)	—	(2.352)	(394)	**(2.918)**
Deterioro	—	—	—	—	**—**
Bajas	—	—	1.826	416	**2.242**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(6.179)**	**—**	**(88.562)**	**(24.732)**	**(119.473)**

d) Banco Itaú Chile evalúa al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo y reconoce en Estados Intermedios de Resultados Consolidados (ver Nota 40).

e) El Banco y sus filiales no tienen restricción alguna sobre los activos fijos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activo fijo por el Banco a las fechas señaladas anteriormente.

Nota 17 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos en arrendamiento

a) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

(i) El Banco posee principalmente contratos de arriendo por sus sucursales y edificio corporativo. La composición del rubro al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

	Años de vida útil	Años de depreciación remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2026	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 30 de septiembre de 2026
	N°	N°	MM$	MM$	MM$	MM$
Edificios	13	9	99.962	205.266	(114.553)	**90.713**
Mejoras en propiedades arrendadas	9	3	19.969	76.193	(59.393)	**16.800**
Otros activos fijos	—	—	—	—	—	**—**
Totales			**119.931**	**281.459**	**(173.946)**	**107.513**

	Años de vida útil	Años de depreciación remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2025	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 31 de diciembre de 2025
	N°	N°	MM$	MM$	MM$	MM$
Edificios	9	4	116.473	205.536	(105.574)	**99.962**
Mejoras en propiedades arrendadas	9	3	22.919	70.765	(50.796)	**19.969**
Otros activos fijos	—	—	—	—	—	**—**
Totales			**139.392**	**276.301**	**(156.370)**	**119.931**

(ii) El movimiento del saldo bruto de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Otros activos fijos	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**205.536**	**70.765**	**—**	**276.301**
Altas del período (1)	14.050	3.093	—	**17.143**
Bajas del período	(17.345)	(11)	—	**(17.356)**
Remediciones del pasivo por reajuste	(6.894)	—	—	**(6.894)**
Remediciones del pasivo por modificaciones (2)	—	—	—	**—**
Diferencia de conversión	9.919	2.346	—	**12.265**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**205.266**	**76.193**	**—**	**281.459**

	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Otros activos fijos	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**201.935**	**65.523**	**—**	**267.458**
Altas del ejercicio (1)	4.149	4.785	—	**8.934**
Bajas del ejercicio	(4.616)	(211)	—	**(4.827)**
Remediciones del pasivo por reajuste	2.599	—	—	**2.599**
Remediciones del pasivo por modificaciones (2)	55	—	—	**55**
Diferencia de conversión	1.414	668	—	**2.082**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**205.536**	**70.765**	**—**	**276.301**

(1) Incluye renovaciones de contrato.
(2) Incluye remedición del pasivo por modificaciones de contrato.

Nota 17 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos en arrendamiento, continuación

(iii) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Otros activos fijos	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**(105.574)**	**(50.796)**	**—**	**(156.370)**
Depreciación del período	(16.790)	(5.752)	—	**(22.542)**
Bajas del período	15.227	8	—	**15.235**
Diferencia de conversión	(7.416)	(2.853)	—	**(10.269)**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(114.553)**	**(59.393)**	**—**	**(173.946)**

	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Otros activos fijos	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**(85.462)**	**(42.604)**	**—**	**(128.066)**
Depreciación del ejercicio	(24.097)	(7.708)	—	**(31.805)**
Bajas del ejercicio	4.899	174	—	**5.073**
Diferencia de conversión	(914)	(658)	—	**(1.572)**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**(105.574)**	**(50.796)**	**—**	**(156.370)**

b) Obligaciones por contratos de arrendamientos

(i) Las obligaciones por contratos de arrendamientos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	99.580	109.096
Total	**99.580**	**109.096**

El Banco y sus filiales mantienen contratos, con ciertas opciones de renovación y para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Nota 17 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos y obligaciones por contratos en arrendamiento, continuación

(ii) El movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y flujos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	**109.096**	**124.545**
Altas por nuevos contratos (1)	14.050	4.149
Bajas por terminación anticipada	2.195	(126)
Gastos por intereses	4.421	6.139
Remediciones del pasivo por modificaciones (2)	—	55
Remediciones del pasivo por reajuste	(6.894)	2.599
Reajuste por tipo de cambio	(6)	45
Diferencia de conversión	3.638	672
Pagos de capital e intereses	(26.920)	(28.982)
Saldos al final del período/ejercicio	**99.580**	**109.096**

(1) Incluye renovaciones de contrato.
(2) Incluye remedición del pasivo por modificaciones de contrato.

Nota 18 – Impuestos

a) Impuestos corrientes

El Banco y sus filiales, al cierre de cada período sobre el que se informa, han constituido la Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes. Se ha reflejado la provisión neta de los impuestos por recuperar en el activo por MM$46.288 al 30 de septiembre de 2026 (MM$53.634 al 31 de diciembre de 2025), según se detalla a continuación:

a.1) Activos y pasivos por impuestos corrientes por área geográfica

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Chile	EE.UU. (1)	Colombia	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos por impuestos corrientes	7.718	1.793	37.655	**47.166**
Pasivos por impuestos corrientes	(208)	(598)	(72)	**(878)**
Total neto	**7.510**	**1.195**	**37.583**	**46.288**

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU. (1)	Colombia	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos por impuestos corrientes	18.009	1.668	39.200	**58.877**
Pasivos por impuestos corrientes	(1.907)	(540)	(2.796)	**(5.243)**
Total neto	**16.102**	**1.128**	**36.404**	**53.634**

(1) Corresponde a la sucursal Itaú Chile New York Branch.

a.2) Componentes del impuesto corriente por área geográfica

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Chile	EE.UU. (1)	Colombia (2)	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Impuesto a la renta, efecto resultado	(12.631)	(17)	(4.907)	**(17.555)**
Impuesto a la renta, efecto patrimonio	—	—	—	**—**
Impuesto a la renta, tasa 27%	**(12.631)**	**(17)**	**(4.907)**	**(17.555)**
Menos:				
Pagos Provisionales Mensuales	11.704	—	42.900	**54.604**
Créditos por impuestos extranjeros	5.487	—	—	**5.487**
Crédito por gastos por capacitación	900	—	—	**900**
Crédito por donaciones	793	—	—	**793**
Otros créditos	774	—	—	**774**
Impuestos por recuperar años anteriores	483	1.212	(410)	**1.285**
Total	**7.510**	**1.195**	**37.583**	**46.288**

(1) Corresponde a la sucursal Itaú Chile New York Branch.
(2) Tasa de impuesto a la renta 40%

Nota 18 – Impuestos, continuación

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU. (1)	Colombia (2)	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Impuesto a la renta, efecto resultado	(15.557)	(540)	(6.226)	**(22.323)**
Impuesto a la renta, efecto patrimonio	—	—	—	**—**
Impuesto a la renta, tasa 27%	**(15.557)**	**(540)**	**(6.226)**	**(22.323)**
Menos:				
Pagos Provisionales Mensuales	26.920	1.668	41.836	**70.424**
Créditos por impuestos extranjeros	2.361	—	—	**2.361**
Crédito por gastos por capacitación	1.050	—	—	**1.050**
Crédito por donaciones	534	—	—	**534**
Otros créditos	390	—	—	**390**
Impuestos por recuperar años anteriores	404	—	794	**1.198**
Total	**16.102**	**1.128**	**36.404**	**53.634**

(1) Corresponde a la sucursal Itaú Chile New York Branch.
(2) Tasa de impuesto a la renta 40%

b) Resultados por impuestos

El gasto tributario por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se compone de los siguientes conceptos:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Gastos por impuesto a la renta:				
Impuesto renta año corriente	(6.655)	(2.771)	(17.555)	(11.558)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	(6.842)	(36.484)	(34.396)	30.162
Subtotal	**(13.497)**	**(39.255)**	**(51.951)**	**18.604**
Otros	5	36	1.375	(513)
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	**(13.492)**	**(39.219)**	**(50.576)**	**18.091**

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la reconciliación entre las tasas nominales legales vigentes de impuesto a la renta y las tasas efectivas estimadas para la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	2026	2025
Tasas nominales por área geográfica	**Tasa**	**Tasa**
Chile	27,0%	27,0%
Colombia (1)	40,0%	40,0%
Estados Unidos	21,0%	21,0%

(1) El 13 de diciembre de 2022, fue expedida la Ley 2277, la cual modifica la tasa de impuesto a un 35% a partir del año 2023. Además, se incluye una sobretasa de impuesto a la renta a ciertas instituciones, de 5% hasta el año 2027, resultando una tasa transitoria de 40%.

Nota 18 – Impuestos, continuación

Al 30 de septiembre se determinó la tasa efectiva en base a tasas promedio ponderadas solo para efectos trimestrales mientras que la reconciliación de la tasa al 31 de diciembre será determinada con las bases y tasas legales.

Los principales efectos impositivos de los países que se informan consolidadas, son las siguientes:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de			
	2026		2025	
	Tasa de impuesto	Impuesto Monto	Tasa de impuesto	Impuesto Monto
	%	MM$	%	MM$
Cálculo a la Tasa Estatutaria	27,00	(6.153)	27,00	41.160
Correción Monetaria Capital Propio Tributario (1)	83,75	(19.086)	(7,76)	(11.829)
Gastos no deducibles venta cartera Colombia (5)	(129,37)	29.484	—	—
Diferencia tasas estatutarias Colombia, EEUU y Panamá (2)	68,22	(15.547)	(2,05)	(3.124)
Efecto inversiones tipo de cambio y otras rentas de capital (3)	(99,81)	22.746	6,02	9.176
Impuesto por resultado devengado EEUU	(12,42)	2.830	2,27	3.460
Impuesto al patrimonio Colombia (4)	(1,43)	325	—	—
Otros Ajustes	4,86	(1.107)	0,25	376
Tasa efectiva y gasto (utilidad) por impuesto	**(59,20)**	**13.492**	**25,73**	**39.219**

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de			
	2026		2025	
	Tasa de impuesto	Impuesto Monto	Tasa de impuesto	Impuesto Monto
	%	MM$	%	MM$
Cálculo a la tasa estatutaria	27,00	52.385	27,00	81.374
Corrección monetaria capital propio tributario (1)	(21,99)	(42.660)	(15,64)	(47.142)
Gastos no deducibles venta cartera Colombia (5)	15,20	29.484	—	—
Diferencia tasas estatutarias Colombia, EE.UU y Panamá (2)	(7,84)	(15.203)	(3,10)	(9.351)
Efecto inversiones tipo de cambio y otras rentas de capital (3)	7,77	15.071	(16,86)	(50.803)
Impuesto por resultado devengado EE.UU	4,12	7.993	1,95	5.878
Impuesto al patrimonio Colombia (4)	1,94	3.756	—	—
Otros ajustes	(0,13)	(250)	0,65	1.953
Tasa efectiva y gasto (utilidad) por impuesto	**26,07**	**50.576**	**(6,01)**	**(18.091)**

(1) Corresponde al efecto generado por el reajuste del Capital Propio Tributario entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Capital Propio Tributario asciende a MM$5.877.072 y MM$5.976.369 respectivamente, mientras que la variación del IPC utilizada para el cálculo fue de 2,8% y 3,00% respectivamente, para los períodos presentados.

(2) Esta línea refleja las diferencias de tasas impositivas de otras jurisdicciones, respecto de la tasa de Chile. Cabe señalar que Itau Chile consolida indirectamente las utilidades de Itaú Panamá, que es filial de Colombia.

(3) Para fines tributarios la inversión en Colombia y EEUU es medida en dólares estadounidenses. La devaluación (apreciación) del peso chileno frente al dólar estadounidense genera ingresos (gastos) para fines tributarios sin un efecto correspondiente en los resultados contables. El valor aquí presentado representa el gasto (ingreso) de impuesto a la renta por el efecto de la variación del tipo de cambio sobre la inversión en Colombia y EEUU. Al respecto, el dólar estadounidense registró una variación positiva de $67,52 pesos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026 (considerando un dólar de cierre de $974,65) ; mientras que para el mismo período de 2025, experimento una variación negativa de $33,19. Como parte de su política de administración de riesgo de tipo de cambio, el Banco ha gestionado esta exposición a través de instrumentos disponibles en el mercado para protegerlo económicamente sobre dicho efecto tributario generado por la variación en el tipo de cambio. El efecto de dichos instrumentos (que compensa el efecto tributario aquí presentado) se reconoce en la línea Utilidad (pérdida) de cambio neta del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del período.

(4) En marzo de 2026 se emitió el Decreto 0240, que estableció de manera transitoria y única un impuesto al patrimonio. El impuesto se registró como un gasto no recurrente pagadero de forma única, ya que no representa un gravamen sobre las rentas de las sociedades, por MM$8.146 CLP (MM$32.096 COP).

(5) Corresponde al efecto generado por la provisión de gastos asociados a la venta de la cartera minorista de Itaú Colombia, los cuales corresponden a desembolsos que no son aceptados como deducibles conforme a la normativa tributaria vigente en dicha jurisdicción.

Nota 18 – Impuestos, continuación

d) Efecto de impuestos registrados en patrimonio

d.1) Efecto de impuesto de otros resultados integrales que pueden ser reclasificados a resultados en períodos posteriores:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Efecto inversiones VRCORI	(2.776)	(3.455)	(6.778)	(739)
Efecto variación cobertura contable inversión neta	6.949	3.352	7.075	(5.760)
Efecto variación cobertura flujo de caja	22.732	2.045	17.702	(1.354)
Total cargo otros resultados integrales	**26.905**	**1.942**	**17.999**	**(7.853)**

d.2) Otros resultados integrales que no serán reclasificados a resultados en períodos posteriores:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Impuesto por cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(810)	53	(1.313)	(314)
Impuesto a la renta por beneficios definidos	308	240	647	(211)
Total cargo otros resultados integrales	**(502)**	**293**	**(666)**	**(525)**

d.3) Impuestos en reserva

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Impuesto por pérdida tributaria provisión bono perpetuo	—	542	(736)	1.313
Impuesto por pérdida tributaria bono perpetuo pagado	905	1.103	3.733	3.154
Impuesto diferido provisión bono perpetuo	560	—	1.290	—
Total cargo otros resultados integrales	**1.465**	**1.645**	**4.287**	**4.467**

Nota 18 – Impuestos, continuación

e) Efectos por impuestos diferidos

e.1) Impuestos diferidos totales

	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Activo	Pasivo	Neto	Activo	Pasivo	Neto
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Impuestos diferidos con efecto en resultados						
Provisión sobre colocaciones	144.848	—	**144.848**	146.707	—	**146.707**
Intereses y reajustes cartera vencida	21.442	—	**21.442**	17.750	—	**17.750**
Pérdida tributaria	178.651	—	**178.651**	191.289	—	**191.289**
Provisiones varias	47.568	—	**47.568**	44.970	—	**44.970**
Valor de mercado instrumentos financieros	(1.108)	—	**(1.108)**	13.847	—	**13.847**
Provisión asociada al personal	26.382	—	**26.382**	11.129	—	**11.129**
División leasing y otros	(2.385)	—	**(2.385)**	9.891	—	**9.891**
Efecto arrendamientos NIIF 16	2.438	—	**2.438**	2.640	—	**2.640**
Diferencia de precio no devengada	1.172	—	**1.172**	872	—	**872**
Valor tributario neto activos amortizables	527	—	**527**	83	—	**83**
Depreciación plantas y equipos	(30.924)	—	**(30.924)**	(35.867)	—	**(35.867)**
Combinación de negocio Itaú-CorpBanca	—	—	**—**	(523)	—	**(523)**
Otros	(2.264)	—	**(2.264)**	(1.990)	—	**(1.990)**
Subtotales activos (pasivos) por impuestos diferidos con efecto en resultados	**386.347**	**—**	386.347	**400.798**	**—**	400.798
Impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales						
Impuestos por inversiones a VRCORI	(4.688)	—	**(4.688)**	2.313	—	**2.313**
Impuesto por pérdida tributaria provisión bono perpetuo	—	—	**—**	736	—	**736**
Impuesto por pérdida tributaria bono perpetuo pagado	9.001	—	**9.001**	5.268	—	**5.268**
Impuestos por efecto cobertura contable inversión neta	5.733	—	**5.733**	(1.389)	—	**(1.389)**
Impuestos por efecto cobertura flujo de caja	8.693	—	**8.693**	(8.977)	—	**(8.977)**
Impuesto por obligaciones sobre beneficios definidos	7.033	—	**7.033**	5.764	—	**5.764**
Otros	1.290	—	**1.290**	—	—	**—**
Subtotales activos (pasivos) por impuesto diferido con efecto en otros resultados integrales	**27.062**	**—**	27.062	**3.715**	**—**	3.715
Total activos (pasivos) por impuestos diferidos	**413.409**	**—**	413.409	**404.513**	**—**	404.513

e.2) Impuestos diferidos por área geográfica

	Al 30 de septiembre de 2026				Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU (1)	Colombia	Total	Chile	EE.UU (1)	Colombia	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activo por impuesto diferido	258.118	4.272	151.019	**413.409**	288.706	4.100	111.707	**404.513**
Pasivo por impuesto diferido	—	—	—	**—**	—	—	—	**—**
Total neto por área geográfica	**258.118**	**4.272**	**151.019**	413.409	**288.706**	**4.100**	**111.707**	404.513

(1) Corresponde a la sucursal Itaú Chile New York Branch.

Nota 18 – Impuestos, continuación

A continuación, se presentan los efectos de los impuestos diferidos de activos y pasivos asignados como resultado de diferencias temporales por área geográfica:

	Al 30 de septiembre de 2026				Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU (1)	Colombia	Total	Chile	EE.UU (1)	Colombia	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Provisión sobre colocaciones	150.992	296	(6.440)	**144.848**	151.626	331	(5.250)	**146.707**
Intereses y reajustes cartera vencida	21.442	—	—	**21.442**	17.750	—	—	**17.750**
Pérdida tributaria	27.436	3.064	148.151	**178.651**	81.716	2.915	106.658	**191.289**
Provisiones varias	43.317	321	3.930	**47.568**	46.393	367	(1.790)	**44.970**
Diferencia instrumentos financieros	43.214	191	(44.513)	**(1.108)**	32.035	51	(18.239)	**13.847**
Provisión asociada al personal	3.988	269	22.125	**26.382**	4.656	432	6.041	**11.129**
División leasing y otros	(6.118)	—	3.733	**(2.385)**	2.215	—	7.676	**9.891**
Efecto arrendamientos NIIF 16	2.107	77	254	**2.438**	1.905	85	650	**2.640**
Diferencia de precio no devengada	1.172	—	—	**1.172**	872	—	—	**872**
Valor tributario neto activos amortizables	527	—	—	**527**	83	—	—	**83**
Depreciación plantas y equipos	(38.662)	(46)	7.784	**(30.924)**	(38.236)	(46)	2.415	**(35.867)**
Combinación de negocio CorpBanca	—	—	—	**—**	(523)	—	—	**(523)**
Otros	(7.050)	—	4.786	**(2.264)**	(4.938)	—	2.948	**(1.990)**
Total activo (pasivo) neto	**242.365**	**4.172**	**139.810**	**386.347**	**295.554**	**4.135**	**101.109**	**400.798**

	Al 30 de septiembre de 2026				Al 31 de diciembre de 2025			
	Chile	EE.UU (1)	Colombia	Total	Chile	EE.UU (1)	Colombia	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Impuestos por inversiones a VRCORI	431	100	(5.219)	**(4.688)**	2.887	(35)	(539)	**2.313**
Impuesto por pérdida tributaria provisión bono perpetuo	—	—	—	**—**	736	—	—	**736**
Impuesto por pérdida tributaria bono perpetuo pagado	9.001	—	—	**9.001**	5.268	—	—	**5.268**
Impuestos por efecto cobertura contable inversión neta	(826)	—	6.559	**5.733**	(9.570)	—	8.181	**(1.389)**
Impuestos por efecto cobertura flujo de caja	5.857	—	2.836	**8.693**	(6.169)	—	(2.808)	**(8.977)**
Impuesto por obligaciones sobre beneficios definidos	—	—	7.033	**7.033**	—	—	5.764	**5.764**
Otros	1.290	—	—	**1.290**	—	—	—	**—**
Total activo (pasivo) por impuesto diferido con efecto en otros resultados integrales	**15.753**	**100**	**11.209**	**27.062**	**(6.848)**	**(35)**	**10.598**	**3.715**
Total Impuestos diferidos	**258.118**	**4.272**	**151.019**	**413.409**	**288.706**	**4.100**	**111.707**	**404.513**

(1) Corresponde a la sucursal Itaú Chile New York Branch.

f) Resumen impuestos diferidos totales

A continuación, se presenta el resumen de los impuestos diferidos, considerando tanto su efecto en patrimonio como en resultado:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Activos por impuestos diferidos		
Con efecto en otros resultados integrales	27.062	3.715
Con efecto en resultado	386.347	400.798
Totales activos por impuestos diferidos	**413.409**	**404.513**
Pasivos por impuestos diferidos		
Con efecto en otros resultados integrales	—	—
Con efecto en resultado	—	—
Totales pasivos por impuestos diferidos	—	—

Nota 19 – Otros activos

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Otros activos		
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (1)	30.806	25.418
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados (2)	1.461.576	559.767
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	89.607	91.339
Cuentas por cobrar a terceros	187.554	45.457
Propiedades de inversión	2.278	2.066
IVA crédito fiscal por cobrar	10.762	14.985
Gastos pagados por anticipado	39.952	28.632
Comisiones por cobrar por comercialización de seguros	7.527	9.244
Ajustes de valorización por macro coberturas	2.575	195
Otras garantías en efectivo entregadas	4.935	3.337
Operaciones pendientes	27.686	27.377
Otros activos	23.912	17.927
Totales	**1.889.170**	**825.744**

(1) Corresponden a los activos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.
(2) Corresponden a garantías asociadas a determinados contratos de derivados. Estas garantías operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco.

Nota 20 – Activos no corrientes y grupo enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

a) La composición del rubro activos no corrientes y grupo enajenable para la venta y pasivos en grupo enajenable para la venta, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago	21.957	26.727
Bienes adjudicados en remate judicial	6.239	2.455
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(15.977)	(20.939)
Activos no corrientes para la venta		
Activos fijos	543	487
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	10.907	8.929
Grupos enajenables para la venta	—	—
Subtotal	**23.669**	**17.659**
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—
Subtotal	—	—
Total	**23.669**	**17.659**

b) El movimiento de las provisiones por bienes recibidos en pagos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de	**(20.939)**	**(8.940)**
Constitución de provisiones	(2.137)	(24.427)
Aplicación de provisiones	1.999	4.274
Liberación de provisiones	8.222	6.708
Diferencia de conversión	(3.122)	1.446
Saldos al final del período/ejercicio	**(15.977)**	**(20.939)**

Nota 21 – Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

a) Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultados es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Derivados mantenidos para negociación	6.649.715	3.899.837
Otros instrumentos financieros para negociación	—	—
Totales	**6.649.715**	**3.899.837**

b) Detalle de las carteras

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de la cartera de contratos de derivados financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026								
	Monto nocional								Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Pasivos
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	—	18.456.360	10.163.320	17.202.969	6.169.214	2.077.285	969.336	**55.038.484**	1.927.151
Swaps de monedas	—	6.190.423	12.198.572	21.952.283	833.477	63.962	232.869	**41.471.586**	2.420.445
Swaps de tasas de interés	—	10.570.610	26.115.230	87.203.048	23.172.792	3.217.436	1.308.780	**151.587.896**	2.300.805
Opciones call	—	194	389	—	—	—	—	**583**	19
Opciones put	—	19.287	7.287	1.749	—	—	—	**28.323**	1.295
Total	**—**	**35.236.874**	**48.484.798**	**126.360.049**	**30.175.483**	**5.358.683**	**2.510.985**	**248.126.872**	**6.649.715**

	Al 31 de diciembre de 2025								
	Monto nocional								Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes menos de 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Pasivos
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	—	14.537.997	8.750.572	18.183.330	3.851.994	859.709	810.320	**46.993.922**	975.329
Swaps de monedas	—	5.246.521	11.786.002	17.781.484	1.049.053	234.764	153.097	**36.250.921**	2.079.284
Swaps de tasas de interés	—	33.302.206	25.635.776	43.394.644	9.712.972	1.001.333	556.141	**113.603.072**	845.192
Opciones call	—	13.025	17.330	30.071	1.895	—	—	**62.321**	22
Opciones put	—	90	90	—	—	—	—	**180**	10
Total	**—**	**53.099.839**	**46.189.770**	**79.389.529**	**14.615.914**	**2.095.806**	**1.519.558**	**196.910.416**	**3.899.837**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco no posee otros instrumentos financieros, clasificados como pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultados.

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista (*)		
Cuentas corrientes	4.826.752	4.764.461
Cuentas de depósito a la vista	1.311.209	1.509.303
Otros depósitos a la vista	128.318	206.334
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	—	—
Otras obligaciones a la vista	366.289	415.675
Subtotales	**6.632.568**	**6.895.773**
Depósitos y otras captaciones a plazo (*)		
Depósitos a plazo	15.934.964	14.546.288
Cuentas de ahorro a plazo	4	14.754
Otros saldos acreedores a plazo	—	—
Subtotales	**15.934.968**	**14.561.042**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	799.911	134.845
Operaciones con bancos del exterior	600.332	309.128
Operaciones con otras entidades en el país	144.171	35.361
Operaciones con otras entidades en el exterior	147.801	38.925
Subtotales	**1.692.215**	**518.259**
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	—	—
Bancos del exterior	2.403.570	1.892.176
Banco Central de Chile	—	—
Bancos centrales del exterior	—	—
Subtotales	**2.403.570**	**1.892.176**
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de créditos	4.297	5.457
Bonos	7.374.220	6.852.626
Subtotales	**7.378.517**	**6.858.083**
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	—	—
Otras obligaciones financieras en el país	70.183	73.316
Otras obligaciones financieras con el exterior	1.554.566	690.128
Subtotales	**1.624.749**	**763.444**
Totales	**35.666.587**	**31.488.777**

(*) Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, este rubro fue afectado por la baja de pasivos financieros incluidos en el perímetro de la operación de venta descrita en Nota 5, generando una disminución por MM$562.053 en el rubro "Depósitos y otras obligaciones a la vista" y MM$699.059 en el rubro "Depósitos y otras captaciones a plazo".

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

a) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra es el siguiente:

Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Operaciones con bancos en el país		
Contratos de retrocompra con otros bancos	799.911	134.845
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos en el exterior		
Contratos de retrocompra con otros bancos	600.332	—
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	—	309.128
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompras	144.171	35.361
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retrocompras	147.801	38.925
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Totales	1.692.215	518.259

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

b) Obligaciones con bancos

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 diciembre de 2025
	MM$	MM$
Préstamos y otras obligaciones		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del país	—	—
Subtotal	—	—
Préstamos de Instituciones Financieras en el exterior		
Abu Dabhi Commerce Bank	19.259	17.282
Bancaribe Curacao Bank N.V.	21.644	990
Banco Atlas S.A.	3.079	4.561
Banco BBVA	—	8.746
Banco de Bogota Panamá	24.690	—
Banco de Crédito del Perú	594	—
Banco Falabella	—	—
Banco Latinoamericano de Exportación (BLADEX)	497	1.847
Banco Pichincha Perú	1.426	—
Banco República	—	3.153
Banco Santander	55.342	—
Bancoldex S.A. (Colombia)	3.495	5.665
Bancolombia S.A. (Panama)	13.121	29.928
Bank of America, N.A.	152.044	166.504
Bank of Baroda NY	92.619	86.167
Bank Of China Limited (Panamá)	97.589	—
Bank of Montreal	161.986	118.167
Bank of New York	8.044	4.888
Bank of Nova Scotia	—	107.921
BNP Paribas	178	49.880
Bradesco Bank	10.007	4.554
Caixa General de deposito	9.533	—
CaixaBank S.A.	130.809	125.384
China Construction Bank	1.986	—
Citibank N.A.	162.899	178.922
Cobank C.B.	47.783	30.461
Commerzbank A.G.	34.967	55.363
Credicorp Bank SA	9.332	8.656
Deutsche Bank AG	741	26.284
DZ Bank AG Deuts	124.802	63.784
Finagro	87.466	15.110
Findeter S.A. Financiera del Desarrollo Territorial	208.220	131.694
ING Bank Amsterdam	9.269	—
Inteligo Bank Ltd	4.940	—
JP Morgan Chase	148.639	91.890
Landesbank Baden - Wuerttemberg NY	49.139	46.261
Natixis	38.016	17.156
Otros bancos	247	3.790
Rabobank Nederland	18.717	—
Rabobank Singapor	19.391	17.403
Skandinaviska Enskilda Banken	14.071	9.004
Standard Chartered Bank	132.238	81.621
State Bank of India Chicago Branch	147.022	136.842
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	—	9.102
The Bank of Nova Scotia	118.446	—
Wells Fargo Bank, N.A.	219.283	205.989
Zuercher Kantonalbank	—	27.207
Subtotal	**2.403.570**	**1.892.176**
Totales	**2.403.570**	**1.892.176**

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

c) Instrumentos financieros de deuda emitidos

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Instrumentos de deuda emitidos		
Letras de crédito	4.297	5.457
Bonos corrientes	7.374.220	6.852.626
Bonos hipotecarios	—	—
Subtotales	**7.378.517**	**6.858.083**
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones con el sector público	—	—
Otras obligaciones en el país	70.183	73.316
Obligaciones con el exterior	1.554.566	690.128
Subtotales	**1.624.749**	**763.444**
Totales	**9.003.266**	**7.621.527**

c.1) Las deudas clasificadas como corto plazo son aquellas que constituyen obligaciones a la vista o que vencerán en un plazo igual o inferior a un año. Todas las otras deudas son clasificadas como de largo plazo.

El detalle es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026		
	Corto plazo	Largo plazo	Totales
	MM$	MM$	MM$
Letras de crédito	988	3.309	**4.297**
Bonos corrientes	981.554	6.392.666	**7.374.220**
Bonos hipotecarios	—	—	**—**
Instrumentos de deuda emitidos	**982.542**	**6.395.975**	**7.378.517**
Otras obligaciones financieras	**1.624.749**	**—**	**1.624.749**

	Al 31 de diciembre de 2025		
	Corto plazo	Largo plazo	Totales
	MM$	MM$	MM$
Letras de crédito	1.647	3.810	**5.457**
Bonos corrientes	967.502	5.885.124	**6.852.626**
Bonos hipotecarios	—	—	**—**
Instrumentos de deuda emitidos	**969.149**	**5.888.934**	**6.858.083**
Otras obligaciones financieras	**763.444**	**—**	**763.444**

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

A continuación, se presenta mayor detalle, por cada tipo de instrumento de deuda emitido, para los saldos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

c.1.1) Bonos corrientes

El detalle de los bonos corrientes por tipo de moneda es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Bonos en UF	6.450.637	6.031.686
Bonos en $	406.529	305.184
Bonos en COP	517.054	515.756
Totales	**7.374.220**	**6.852.626**

A continuación, se presenta un detalle de las colocaciones de bonos corrientes:

Colocaciones efectuadas al 30 de septiembre de 2026:

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión anual	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BITAE61025	UF	610.000	17 años y 8 meses	2,98%	11-02-2026	10-10-2043
BITAE61025	UF	550.000	17 años y 8 meses	2,98%	12-02-2026	10-10-2043
BITAE61025	UF	70.000	17 años y 8 meses	2,98%	16-02-2026	10-10-2043
BITAE61025	UF	100.000	17 años y 8 meses	2,98%	17-02-2026	10-10-2043
BITAE61025	UF	100.000	17 años y 7 meses	2,98%	02-03-2026	10-10-2043
BITAED0425	UF	350.000	5 años y 7 meses	2,50%	06-03-2026	15-10-2031
BITAEA0125	UF	100.000	6 años y 4 meses	2,54%	06-03-2026	05-07-2032
BITAED0425	UF	250.000	5 años y 7 meses	2,51%	09-03-2026	15-10-2031
BITAE51025	UF	620.000	16 años y 7 meses	2,88%	10-03-2026	10-10-2042
BITAED0425	UF	120.000	5 años y 7 meses	2,51%	11-03-2026	15-10-2031
BITAEA0125	UF	380.000	6 años y 4 meses	2,61%	24-03-2026	05-07-2032
BITAE41025	UF	430.000	15 años y 6 meses	2,79%	10-04-2026	10-10-2041
BITAE61025	UF	300.000	17 años y 6 meses	2,97%	24-04-2026	10-10-2043
BITAED0425	UF	150.000	5 años y 6 meses	2,46%	30-04-2026	15-10-2031
BITAED0425	UF	105.000	5 años y 5 meses	2,48%	04-05-2026	15-10-2031
BITAED0425	UF	550.000	5 años y 5 meses	2,49%	05-05-2026	15-10-2031
BITAED0425	UF	125.000	5 años y 5 meses	2,46%	06-05-2026	15-10-2031
BITADE0521	UF	550.000	4 años	2,22%	08-05-2026	09-05-2030
BITADE0521	UF	110.000	4 años	2,32%	13-05-2026	09-05-2030
BITAE61025	UF	100.000	17 años y 5 meses	3,04%	27-05-2026	10-10-2043
BITAE61025	UF	250.000	17 años y 4 meses	3,12%	10-06-2026	10-10-2043
BITAE41025	UF	1.070.000	15 años y 3 meses	3,24%	09-07-2026	10-10-2041
BITAE51025	UF	400.000	16 años y 3 meses	3,24%	09-07-2026	10-10-2042
BITAE61025	UF	300.000	17 años y 3 meses	3,23%	10-07-2026	10-10-2043
BITAE51025	UF	200.000	16 años y 3 meses	3,23%	10-07-2026	10-10-2042
BITAE61025	UF	120.000	17 años y 2 meses	3,23%	23-07-2026	10-10-2043
BITAE31025	UF	1.000.000	14 años y 2 meses	3,22%	23-07-2026	10-10-2040
BITAE21025	UF	1.000.000	13 años y 2 meses	3,24%	04-08-2026	10-10-2039
BITAE21025	UF	500.000	13 años y 2 meses	3,24%	06-08-2026	10-10-2039
BITAE31025	UF	500.000	14 años y 2 meses	3,24%	06-08-2026	10-10-2040
BITAE51025	UF	280.000	16 años y 1 meses	3,17%	20-08-2026	10-10-2042
BITAEC1024	UF	250.000	8 años y 1 meses	3,01%	11-09-2026	15-10-2034
BITAEA0125	UF	1.256.000	5 años y 9 meses	2,87%	14-09-2026	05-07-2032
BITAEC1024	UF	50.000	8 años y 1 meses	3,05%	15-09-2026	15-10-2034
BITAEA0125	UF	300.000	5 años y 9 meses	2,89%	16-09-2026	05-07-2032
BITAEC1024	UF	580.000	8 años	3,10%	17-09-2026	15-10-2034
BITAEC1024	UF	500.000	8 años	3,11%	21-09-2026	15-10-2034
BITAEA0125	UF	760.000	5 años y 9 meses	2,96%	23-09-2026	05-07-2032
BITAEA0125	UF	300.000	5 años y 9 meses	3,03%	25-09-2026	05-07-2032
BITADE0521	UF	135.000	3 años y 7 meses	2,80%	28-09-2026	09-05-2030
BITAF80526	UF	1.500.000	16 años y 7 meses	3,60%	29-09-2026	10-05-2043
BITAF90726	UF	1.500.000	18 años y 9 meses	3,60%	29-09-2026	10-07-2045
BITAE11025	UF	1.500.000	12 años	3,55%	29-09-2026	10-10-2038
BITAF70226	UF	120.000	10 años y 4 meses	3,32%	30-09-2026	10-02-2037
Totales		**20.041.000**				

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión anual	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BITADS1222	CLP	14.780.000.000	6 años y 11 meses	5,93%	06-01-2026	01-12-2032
BITADS1222	CLP	5.000.000.000	6 años y 11 meses	5,83%	08-01-2026	01-12-2032
BITADS1222	CLP	3.500.000.000	6 años y 11 meses	5,84%	09-01-2026	01-12-2032
BITADS1222	CLP	36.020.000.000	6 años y 11 meses	5,89%	23-01-2026	01-12-2032
BITADT1122	CLP	59.000.000.000	7 años y 10 meses	5,93%	27-01-2026	05-11-2033
BITADT1122	CLP	3.000.000.000	7 años y 10 meses	5,91%	28-01-2026	05-11-2033
BITADT1122	CLP	13.000.000.000	7 años y 10 meses	5,89%	29-01-2026	05-11-2033
BITAF10226	CLP	5.000.000.000	3 años y 4 meses	6,10%	25-09-2026	10-02-2030
BITAF20426	CLP	18.000.000.000	7 años y 6 meses	6,73%	28-09-2026	10-04-2034
Totales		157.300.000.000				

Colocaciones efectuadas al 31 de diciembre de 2025:

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión anual	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BITADV1022	UF	700.000	11 años y 9 meses	3,30%	06-01-2025	06-10-2036
BITADV1022	UF	220.000	11 años y 9 meses	3,30%	07-01-2025	06-10-2036
BITADV1022	UF	100.000	11 años y 9 meses	3,45%	13-01-2025	06-10-2036
BITADY1023	UF	100.000	14 años y 9 meses	3,42%	13-01-2025	10-10-2039
BITADY1023	UF	150.000	14 años y 9 meses	3,47%	14-01-2025	10-10-2039
BITADV1022	UF	100.000	11 años y 9 meses	3,29%	17-01-2025	06-10-2036
BITADV1022	UF	200.000	11 años y 9 meses	3,13%	05-02-2025	06-10-2036
BITADV1022	UF	2.400.000	11 años y 4 meses	3,21%	25-06-2025	10-10-2039
BITADY1023	UF	1.130.000	14 años y 3 meses	3,24%	17-07-2025	10-10-2039
BITADZ0523	UF	750.000	15 años y 10 meses	3,21%	21-07-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	175.000	15 años y 10 meses	3,19%	22-07-2025	10-05-2041
BITADY0123	UF	1.050.000	14 años y 3 meses	3,16%	29-07-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	700.000	15 años y 9 meses	3,03%	08-08-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	150.000	15 años y 9 meses	3,07%	20-08-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	200.000	15 años y 9 meses	3,11%	26-08-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	500.000	15 años y 7 meses	3,03%	13-11-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	600.000	15 años y 7 meses	3,03%	21-11-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	600.000	15 años y 7 meses	3,06%	04-12-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	50.000	15 años y 6 meses	3,01%	10-12-2025	10-05-2041
BITADZ0523	UF	275.000	15 años y 6 meses	3,00%	16-12-2025	10-05-2041
BITADV1022	UF	280.000	11 años	2,95%	16-12-2025	06-10-2036
Totales		10.430.000				

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión anual	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BITADU1022	CLP	22.000.000.000	5 años y 10 meses	6,12%	02-06-2025	03-04-2031
BITADU1022	CLP	5.000.000.000	5 años y 10 meses	6,10%	03-06-2025	03-04-2031
BITADU1022	CLP	8.000.000.000	5 años y 10 meses	6,06%	04-06-2025	03-04-2031
BITADU1022	CLP	6.000.000.000	5 años y 9 meses	5,99%	07-07-2025	03-04-2031
BITADU1022	CLP	7.000.000.000	5 años y 9 meses	6,04%	11-07-2025	03-04-2031
BITADU1022	CLP	7.500.000.000	5 años y 8 meses	5,92%	19-08-2025	03-04-2031
BITADU1022	CLP	19.500.000.000	5 años y 5 meses	5,82%	12-11-2025	03-04-2031
BITADR0223	CLP	20.000.000.000	5 años y 4 meses	5,81%	13-11-2025	10-02-2031
BITADR0223	CLP	5.000.000.000	5 años y 4 meses	5,80%	13-11-2025	10-02-2031
BITADR0223	CLP	11.000.000.000	5 años y 3 meses	5,74%	03-12-2025	10-02-2031
BITADR0223	CLP	12.000.000.000	5 años y 3 meses	5,73%	03-12-2025	10-02-2031
BITADR0223	CLP	13.000.000.000	5 años y 3 meses	5,74%	04-12-2025	10-02-2031
BITADS1222	CLP	10.700.000.000	6 años y 8 meses	5,95%	10-12-2025	01-12-2032
BITADS1222	CLP	5.000.000.000	6 años y 8 meses	5,93%	11-12-2025	01-12-2032
BITADR0223	CLP	10.000.000.000	5 años y 3 meses	5,71%	15-12-2025	10-02-2031
BITADR0223	CLP	3.000.000.000	5 años y 3 meses	5,72%	16-12-2025	10-02-2031
BITADR0223	CLP	1.000.000.000	5 años y 3 meses	5,73%	17-12-2025	10-02-2031
Totales		165.700.000.000				

Nota 22 – Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

A continuación, se presenta un detalle de las recompras de bonos corrientes:

Al 30 de septiembre de 2026, se han efectuado las siguientes recompras parciales de bonos.

Tipo	Moneda	Monto	Fecha
Bono Corriente	UF	42.727.741.416	Septiembre - 2026
Totales		**42.727.741.416**	

Al 31 de diciembre de 2025, se han efectuado las siguientes recompras parciales de bonos:

Tipo	Moneda	Monto	Fecha
Bono Corriente	UF	90.524.942.779	Junio - 2025
Bono Corriente	UF	114.112.570.710	Julio - 2025
Bono Corriente	UF	24.559.048.657	Agosto - 2025
Bono Corriente	UF	176.948.246.626	Septiembre - 2025
Bono Corriente	UF	76.683.421.018	Noviembre - 2025
Totales		**482.828.229.790**	

c.1.2) Bonos hipotecarios

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no se han efectuado colocaciones de bonos hipotecarios.

d) Otras obligaciones financieras

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Otras obligaciones financieras	1.624.749	763.444
Otros	—	—
Totales otras obligaciones financieras	**1.624.749**	**763.444**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros incumplimientos respecto de sus instrumentos de deuda emitidos.

Nota 23 – Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Bonos subordinados	**1.257.654**	**1.226.398**
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.257.654	1.226.398
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	**290.712**	**270.002**
Acciones preferentes	**—**	**—**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**1.548.366**	**1.496.400**

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

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento (1)	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**—**	**1.226.398**	**270.002**	**1.496.400**
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—	—
Amortización de costos de transacción diferidos en el estado dee resultado	—	—	—	—
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva	—	36.098	—	**36.098**
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—	—
Pago de intereses al tenedor	—	(49.290)	—	**(49.290)**
Pago de capital al tenedor	—	(1.038)	—	**(1.038)**
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	—	37.294	—	**37.294**
Diferencias de cambio	—	8.192	20.320	**28.512**
Depreciación	—	—	—	—
Reapreciación	—	—	—	—
Caducidad	—	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—	—
Otros	—	—	390	**390**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**—**	**1.257.654**	**290.712**	**1.548.366**

(1) El devengo de los intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento se registra en "provisiones para dividendos y pago de intereses" en patrimonio y su homóloga en provisiones. En concordancia con CNCB capítulo A-2 8.1 (Ver notas 25 y 28 para más información)

Nota 23 – Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, continuación

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento (1)	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**—**	**1.191.934**	**197.060**	**1.388.994**
Nuevas emisiones realizadas	—	—	94.218	**94.218**
Costos de transacción	—	—	—	**—**
Amortización de costos de transacción diferidos en el estado de resultado	—	—	—	**—**
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva	—	49.584	—	**49.584**
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—	**—**
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—	**—**
Pago de intereses al tenedor	—	(52.054)	—	**(52.054)**
Pago de capital al tenedor	—	(2.076)	—	**(2.076)**
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	—	36.904	—	**36.904**
Diferencias de cambio	—	2.106	(21.469)	**(19.363)**
Depreciación	—	—	—	**—**
Reapreciación	—	—	—	**—**
Caducidad	—	—	—	**—**
Conversión a acciones comunes	—	—	—	**—**
Otros	—	—	193	**193**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**—**	**1.226.398**	**270.002**	**1.496.400**

(1) El devengo de los intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento se registra en "provisiones para dividendos y pago de intereses" en patrimonio y su homóloga en provisiones. (En concordancia con CNCB capítulo A-2 8.1)

c) Al 30 de septiembre de 2026 se realizaron pagos por intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento por MM$13.292 (MM$18.747 al 31 de diciembre de 2025) los cuales se encuentran revelados en la nota 25.

d) A continuación, se presenta un detalle de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco no presenta emisión ni colocación de:

- Bonos Subordinados.
- Acciones Preferentes.

A continuación, se presentan las emisiones de bonos sin plazo fijo de vencimiento efectuadas en el período/ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

					Saldo al 30 de septiembre de 2026		Saldo al 31 de diciembre de 2025	
Serie	Moneda	Monto colocado	Tasa de emisión anual	Fecha de colocación	Saldo adeudado moneda emisión	Saldo en MM$	Saldo adeudado moneda emisión	Saldo en MM$
Bono AT1	USD	100.000.000	TSFR6M+3.45%	20-02-2025	100.831.000	98.274	102.749.941	93.184
Bono AT1	USD	200.000.000	TSFR6M+3.60%	24-12-2024	204.079.444	198.905	200.320.844	181.671
Totales		**300.000.000**			**304.910.444**	**297.179**	**303.070.785**	**274.855**

Nota 24 – Provisiones por contingencias

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco ha registrado los siguientes movimientos en sus provisiones:

a) Detalle de las provisiones

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	116.722	124.230
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	134.711	1.810
Provisiones por juicios y litigios	591	797
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	18.927	18.964
Provisiones por riesgo operacional	4.117	3.790
Otras provisiones por contingencias	299	291
Totales	**275.367**	**149.882**

b) A continuación, se muestra el movimiento de las provisiones al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Provisiones						
	Beneficios y remuneraciones al personal	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligación de programas de fidelización y méritos para clientes	Otras provisiones por contingencia	Riesgo operacional	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**124.230**	**1.810**	**797**	**18.964**	**291**	**3.790**	**149.882**
Provisiones constituidas	95.867	210.071	182	6.094	—	563	**312.777**
Aplicación de las provisiones	(89.599)	(79.956)	(289)	(6.794)	—	(61)	**(176.699)**
Liberación de provisiones	(25.076)	—	(222)	(225)	—	(638)	**(26.161)**
Otros movimientos	11.300	2.786	123	888	8	463	**15.568**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**116.722**	**134.711**	**591**	**18.927**	**299**	**4.117**	**275.367**

	Provisiones						
	Beneficios y remuneraciones al personal	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligación de programas de fidelización y méritos para clientes	Otras provisiones por contingencia	Riesgo operacional	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**114.426**	**2.619**	**1.744**	**18.947**	**1.399**	**3.681**	**142.816**
Provisiones constituidas	154.506	—	291	6.623	259	2.073	**163.752**
Aplicación de las provisiones	(96.715)	(809)	(871)	(6.836)	—	(274)	**(105.505)**
Liberación de provisiones	(49.081)	—	(440)	—	(1.457)	(1.879)	**(52.857)**
Otros movimientos	1.094	—	73	230	90	189	**1.676**
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**124.230**	**1.810**	**797**	**18.964**	**291**	**3.790**	**149.882**

Nota 24 – Provisiones por contingencias, continuación

c) Provisiones por obligación de beneficios a los empleados:

	Referencia	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
		MM$	MM$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	(1)	54.153	61.534
Provisión beneficios a empleados post-empleo		—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	(d.1)	10.965	8.997
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	(d.4)	1.076	6.388
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	(2)	10.966	14.179
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida		—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	(d.2)	34.530	28.787
Provisión de otras obligaciones del personal	(d.3)	5.032	4.345
Totales		**116.722**	**124.230**

(1) Incluye la provisión para el pago por bono de desempeño, gratificación de fin de año y otras compensaciones de similar índole a los empleados.
(2) El Banco durante el año 2021 y 2022 celebró convenio que consta del otorgamiento de una remuneración variable extraordinaria de largo plazo el cual será pagada en marzo 2025, 2026 y 2027, respectivamente. La remuneración se determina en base a un monto nominal definido el cual será ajustada por la variación del precio de la acción en el valor de las acciones, esta se liquidará en efectivo cuando se cumplan los hitos del acuerdo.

d) El detalle de los principales aspectos de los beneficios a largo plazo a los empleados se presenta a continuación:

d.1) Indemnización años de servicio (largo plazo)

Descripción: Pago anual en el mes en que el empleado cumple años de servicio en Colombia (cada 5 años, desde 5 a 50 años de servicio).

Financiamiento: El método denominado "Crédito unitario proyectado" ("Projected Unit Credit", en inglés), se utilizó para determinar el valor presente de la obligación por beneficio definido y el correspondiente costo por servicios. Para todos los participantes activos del Plan, el "beneficio devengado proyectado" está basado en la fórmula del Plan y los años de servicio a la fecha de cálculo, pero utilizando un promedio salarial, beneficios de la seguridad social, etc., proyectados a la edad en la cual se asume el empleado dejará de prestar servicios. Para los miembros inactivos en cambio, es el beneficio total. El plan no cuenta con pólizas (por ende, sin reembolsos) ni activos asociados, siendo un financiamiento estructurado de acuerdo a las condiciones financieras de la entidad.

Nota 24 – Provisiones por contingencias, continuación

El resumen de los supuestos económicos utilizados al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
Supuestos		
Tasa de descuento	10,00	10,00
Tasa esperada de aumento de remuneraciones	7,60	7,60
Tasa de inflación	5,20	5,20

Los movimientos del valor presente de la obligación por este tipo de beneficio y los importes reconocidos en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados se determinan utilizando el método de la unidad de crédito proyectada y consta de lo siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de	**8.997**	**9.095**
Costo neto del beneficio	872	320
Pago	(894)	(889)
Diferencia de conversión	1.990	471
Totales	**10.965**	**8.997**

El detalle del costo del beneficio neto es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Costo de beneficio actual	104	464
Reducción - costo servicios pasados	—	(910)
Gasto de interés en la obligación	768	766
Saldos al final del período / ejercicio	**872**	**320**

d.2) Plan de pensiones

Descripción: Pensión de Vejez o Sobrevivientes de acuerdo con la Ley de Seguridad Social en Colombia y beneficios adquiridos con la Entidad.

Financiamiento: El método de "Crédito unitario proyectado" es el método utilizado para la determinación del valor presente de la obligación por beneficios y el costo asociado a éste. Bajo este método la obligación por beneficios es el valor presente de los beneficios actuales por servicios pasados, pero calculando el beneficio del plan con base en el sueldo proyectado a la fecha a la que se asume que el participante reciba el beneficio. El plan no cuenta con pólizas (por ende, sin reembolsos) ni activos asociados, siendo un financiamiento estructurado de acuerdo a las condiciones financieras de la entidad.

Nota 24 – Provisiones por contingencias, continuación

El detalle del costo neto beneficios es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
Supuestos		
Tasa de descuento	9,50	9,50
Tasa de crecimiento de pensiones	5,20	5,20
Tasa de inflación	5,20	5,20

El detalle de los movimientos de los saldos del Plan de Pensiones es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de	**28.787**	**28.565**
Gasto de interés en la obligación	2.358	2.435
Pago	(2.993)	(3.335)
Pérdidas (ganancias) actuariales	525	(52)
Diferencia de conversión	5.853	1.174
Saldos al final del período / ejercicio	**34.530**	**28.787**

d.3) Plan de cesantías retroactivas

Descripción: Plan de cesantías retroactivas previo a la Ley 50 de 1990 de Colombia.

Financiamiento: El método denominado "Crédito unitario proyectado" ("Projected Unit Credit"), en inglés, se utilizó para determinar el valor presente de la obligación por beneficio definido y el correspondiente costo por servicios. Para todos los participantes activos del Plan, el "beneficio devengado proyectado" está basado en la fórmula del Plan y los años de servicio a la fecha de cálculo, pero utilizando un promedio salarial, beneficios de la seguridad social, etc., proyectados a la edad en la cual se asume el empleado dejará de prestar servicios. Para los miembros inactivos en cambio, es el beneficio total. El plan no cuenta con pólizas (por ende sin reembolsos) ni activos asociados, siendo un financiamiento estructurado de acuerdo a las condiciones financieras de la entidad.

El resumen de los supuestos económicos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
Supuestos		
Tasa de descuento	9,25	9,25
Tasa esperada de aumento de remuneración	7,60	7,60
Tasa de inflación	5,20	5,20

Nota 24 – Provisiones por contingencias, continuación

Los movimientos por este beneficio al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	**62**	**242**
Costo del servicio actual	15	56
Gastos por intereses en obligaciones	6	13
Pérdidas (ganancias) actuariales	(23)	(44)
Pago de beneficios	(75)	(220)
Diferencia de conversión	18	15
Saldos al final del período / ejercicio	**3**	**62**

d.4) Plan bonificación de retiro

Descripción: Pago de monto fijo al momento de retiro por jubilación.

Financiamiento: El método denominado "Crédito unitario proyectado" es el método utilizado para la determinación del valor presente de la obligación por beneficios y el costo asociado a éste. Bajo este método la obligación por beneficios es el valor presente de los beneficios actuales por servicios pasados, pero calculando el beneficio del plan con base en el sueldo proyectado a la fecha a la que se supone el participante recibe el beneficio.

El resumen de los supuestos económicos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
Supuestos		
Tasa de descuento	10,00	10,00
Tasa de incremento del beneficio	7,20	7,20
Tasa de inflación	5,20	5,20

Los importes reconocidos por este beneficio fueron los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de	**469**	**580**
Costo del servicio actual	—	(33)
Gastos por intereses en obligaciones	70	48
Pérdidas (ganancias) actuariales	(8)	(105)
Pago de beneficios	(13)	(56)
Diferencia de conversión	104	35
Saldos al final del período / ejercicio	**622**	**469**

Nota 24 – Provisiones por contingencias, continuación

El efecto registrado en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Plan de pensiones	525	(52)
Plan cesantías retroactivas	(23)	(44)
Plan bonificación retiro	(8)	(105)
Total de reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	**494**	**(201)**

Cálculos actuariales futuros

Estos pueden diferir con respecto a los cálculos presentados, debido a los siguientes factores:

- La experiencia de los planes difiere de los previstos por las hipótesis económicas y demográficas seleccionadas.
- Cambios en los supuestos económicos y demográficos.
- Aumentos o disminuciones esperadas como parte natural del funcionamiento de la metodología para estos cálculos (por ejemplo, el final del ejercicio de amortización o costos adicionales basados en la situación de financiamiento del plan).
- Cambios en las características del plan o ley aplicable, y con respecto al mismo, no hay eventos significativos afectando los resultados presentados desde la última valoración.

A continuación, se presenta el detalle de los pagos futuros para el año 2026 y 2025:

2026	Indemnización por años de servicio (largo plazo)	Plan de pensiones	Plan cesantías retroactivas	Plan bonificación de retiro
	MM$	MM$	MM$	MM$
Año 2026	475	1.148	(49)	46
Año 2027	1.874	4.152	13	11
Año 2028	1.873	4.095	1	16
Año 2029	1.290	4.014	1	35
Año 2030	1.156	3.923	2	40
Año 2031- 2035	7.487	18.120	94	309

2025	Indemnización por años de servicio (largo plazo)	Plan de pensiones	Plan cesantías retroactivas	Plan bonificación de retiro
	MM$	MM$	MM$	MM$
Año 2025	1.121	3.389	22	49
Año 2026	1.534	3.399	10	9
Año 2027	1.533	3.353	1	13
Año 2028	1.056	3.286	1	28
Año 2029	946	3.211	1	32
Año 2030- 2034	6.129	14.834	77	253

Nota 25 – Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) El desglose del rubro al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	43.230	128.428
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	—	—
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	4.786	2.813
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Totales	**48.016**	**131.241**

b) A continuación, se presenta el movimiento del rubro al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento
	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2026	**128.428**	**2.813**	—
Provisiones constituidas	43.230	15.265	—
Aplicación de las provisiones	(128.428)	(13.292)	—
Liberación de provisiones	—	—	—
Reclasificaciones	—	—	—
Otros movimientos	—	—	—
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**43.230**	**4.786**	**—**

	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento
	MM$	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero de 2025	**112.988**	**305**	—
Provisiones constituidas	128.428	21.255	—
Aplicación de las provisiones	(112.988)	(18.747)	—
Liberación de provisiones	—	—	—
Reclasificaciones	—	—	—
Otros movimientos	—	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**128.428**	**2.813**	**—**

Nota 26 – Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) El detalle del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se resume como sigue:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Provisiones especiales por riesgo crédito	**MM$**	**MM$**
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	4.128	3.453
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	583	311
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	16.627	18.453
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	2.732	1.104
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	21.756	24.121
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	36	12
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	62	120
Otros créditos contingentes	—	—
Subtotal	**45.924**	**47.574**
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	**13.873**	**8.066**
Provisiones especiales para créditos al exterior	**—**	**—**
Provisiones adicionales para colocaciones		
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	107.379	107.379
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	—	—
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	—	—
Subtotal	**107.379**	**107.379**
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual		
Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país	—	—
Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país	—	—
Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el país	—	—
Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior	—	—
Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior	—	—
Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el exterior	—	—
Subtotal	**—**	**—**
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias		
Provisiones colocaciones comerciales	—	—
Provisiones colocaciones para vivienda	—	—
Provisiones colocaciones de consumo	—	—
Subtotal	**—**	**—**
Total	**167.176**	**163.019**

Nota 26 – Provisiones especiales por riesgo de crédito, continuación

b) El movimiento registrado en los resultados por concepto de provisiones al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se resume como sigue:

	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Provisiones a raiz de exigencias prudenciales complementarias
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	**8.066**	**—**	**107.379**	**—**	**—**
Constitución de provisiones	7.794	—	27.511	—	—
Liberación de provisiones	(2.578)	—	(27.511)	—	—
Otros cambios en provisiones	591	—	—	—	—
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**13.873**	**—**	**107.379**	**—**	**—**

	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Provisiones a raiz de exigencias prudenciales complementarias
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**12.256**	**—**	**109.052**	**—**	**—**
Constitución de provisiones	3.336	—	27.511	—	—
Liberación de provisiones	(6.883)	—	(29.232)	—	—
Otros cambios en provisiones	(643)	—	48	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**8.066**	**—**	**107.379**	**—**	**—**

Nota 26 – Provisiones especiales por riesgo de crédito, continuación

c) El detalle de los créditos contingentes al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se resume como sigue:

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de créditos contingentes
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Avales y fianzas	1.065.676	1.972	232	—	—	**1.067.880**	(4.084)	(12)	(32)	—	—	**(4.128)**	1.063.752
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	65.335	436	753	—	—	**66.524**	(542)	(9)	(32)	—	—	**(583)**	65.941
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.555.641	54.167	20.251	3.565	419	**1.634.043**	(9.947)	(1.048)	(3.658)	(1.823)	(151)	**(16.627)**	1.617.416
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	296.696	—	788	—	—	**297.484**	(2.572)	—	(160)	—	—	**(2.732)**	294.752
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	299.461	552.533	899	246	7.880	**861.019**	(766)	(16.464)	(78)	(151)	(4.297)	**(21.756)**	839.263
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	21.523	—	—	—	—	**21.523**	(36)	—	—	—	—	**(36)**	21.487
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	7.421	—	—	169	**7.590**	—	(59)	—	—	(3)	**(62)**	7.528
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	—
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**3.304.332**	**616.529**	**22.923**	**3.811**	**8.468**	**3.956.063**	**(17.947)**	**(17.592)**	**(3.960)**	**(1.974)**	**(4.451)**	**(45.924)**	**3.910.139**

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de créditos contingentes
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Avales y fianzas	922.925	1.191	615	—	—	**924.731**	(3.359)	(13)	(81)	—	—	**(3.453)**	921.278
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	43.967	386	101	—	—	**44.454**	(300)	(9)	(2)	—	—	**(311)**	44.143
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.291.727	46.493	24.398	3.085	975	**1.366.678**	(9.968)	(913)	(5.717)	(1.333)	(522)	**(18.453)**	1.348.225
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	199.621	—	—	—	—	**199.621**	(1.104)	—	—	—	—	**(1.104)**	198.517
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	224.095	1.070.602	926	109	15.749	**1.311.481**	(673)	(15.402)	(78)	(75)	(7.893)	**(24.121)**	1.287.360
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	4.528	—	—	—	—	**4.528**	(12)	—	—	—	—	**(12)**	4.516
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	10.911	—	—	168	**11.079**	—	(115)	—	—	(5)	**(120)**	10.959
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	**—**	—	—	—	—	—	**—**	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**2.686.863**	**1.129.583**	**26.040**	**3.194**	**16.892**	**3.862.572**	**(15.416)**	**(16.452)**	**(5.878)**	**(1.408)**	**(8.420)**	**(47.574)**	**3.814.998**

Nota 26 – Provisiones especiales por riesgo de crédito, continuación

d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Créditos Contingentes:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del período			
	Cartera normal Evaluación	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	**(31.868)**	**(5.878)**	**(9.828)**	**(47.574)**
Constitución/(liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante los períodos:	(1.647)	180	9.854	**8.387**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	1.637	448	(9.397)	**(7.312)**
Normal individual hasta Subestándar	139	(319)	28	**(152)**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	(10)	**(10)**
Subestándar hasta incumplimiento individual	—	253	(575)	**(322)**
Subestándar hasta Normal individual	(333)	514	—	**181**
Incumplimiento individual hasta subestándar	—	—	—	**—**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	**—**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	1.833	—	(10.480)	**(8.647)**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	(17)	—	1.532	**1.515**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	66	1	23	**90**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(51)	—	85	**34**
Nuevos créditos contingentes otorgados	(16.021)	(6.729)	(776)	**(23.526)**
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	1.752	79	1.443	**3.274**
Cambios en modelos y metodologías	427	—	—	**427**
Diferencias de cambio	(1.402)	(92)	50	**(1.444)**
Otros cambios en provisiones	11.583	8.032	2.229	**21.844**
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**(35.539)**	**(3.960)**	**(6.425)**	**(45.924)**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del ejercicio			
	Cartera normal Evaluación	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**(23.469)**	**(4.615)**	**(12.173)**	**(40.257)**
Constitución/(liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante los ejercicios:	(10.886)	(340)	4.564	**(6.662)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]:	2.747	(768)	(7.218)	**(5.239)**
Normal individual hasta Subestándar	320	(947)	—	**(627)**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	4	—	(104)	**(100)**
Subestándar hasta incumplimiento individual	—	149	(115)	**34**
Subestándar hasta Normal individual	(6)	24	—	**18**
Incumplimiento individual hasta subestándar	—	—	3	**3**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	**—**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	2.497	—	(11.485)	**(8.988)**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	(58)	—	4.508	**4.450**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	17	6	(25)	**(2)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(27)	—	—	**(27)**
Nuevos créditos contingentes otorgados	(21.759)	(11.186)	(2.149)	**(35.094)**
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	4.291	(564)	2.075	**5.802**
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	**—**
Diferencias de cambio	583	17	434	**1.034**
Otros cambios en provisiones	16.625	11.578	4.639	**32.842**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**(31.868)**	**(5.878)**	**(9.828)**	**(47.574)**

Nota 27 – Otros pasivos

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

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	725.796	490.662
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	85.265	85.609
Cuentas por pagar a terceros (1)	96.665	117.227
Otras cuentas y documentos por pagar a terceros	369.022	330.714
Dividendos acordados por pagar (2)	265	244
Ajustes de valorización por macrocoberturas	28.254	31.693
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes (3)	42.473	46.778
IVA débito fiscal por pagar	12.715	13.600
Otras garantías en efectivo recibidas	6	81
Operaciones pendientes	26.175	37.036
Otros pasivos	14.080	15.849
Totales	**1.400.716**	**1.169.493**

(1) Agrupa obligaciones que no corresponden a operaciones del giro, tales como saldos de precio por compras de materiales, saldo de precio u obligaciones por contratos de leasing por adquisición de activo fijo o provisiones para gastos pendientes de pago.

(2) Corresponden a los dividendos aprobados pendientes de pago.

(3) Corresponde a comisiones asociadas a los negocios de asesorías financieras, corretaje de seguros y alianzas que deben ser diferidas de acuerdo con las normas contables aplicables.

Nota 28 – Patrimonio

a) Detalles de los movimientos de las cuentas de capital y reservas (atribuible a accionistas del Banco)

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el capital pagado del Banco está representado por acciones ordinarias suscritas y pagadas, sin valor nominal, siendo su movimiento presentado a continuación:

	Número de acciones ordinarias	
	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Emitidas al 1 de enero	216.340.749	216.340.749
Emisión de acciones pagadas	—	—
Emisión de acciones adeudadas	—	—
Recompra de acciones de propia emisión	—	—
Intercambio de acciones	—	—
Venta de acciones de propia emisión	—	—
Totales	**216.340.749**	**216.340.749**

- **Acciones suscritas y pagadas**

Al 30 de septiembre de 2026, el capital pagado del Banco está representado por 216.340.749 acciones ordinarias suscritas y pagadas, sin valor nominal por un total de MM$2.687.951. Al 31 de diciembre de 2025, el capital pagado del Banco está representado por 216.340.749 acciones ordinarias suscritas y pagadas por un total de MM$2.687.951.

- **Compra y venta de acciones propia emisión**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no existieron operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

Nota 28 – Patrimonio, continuación

Nómina de principales accionistas

La distribución de acciones al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

Razón social o nombre accionista	Acciones ordinarias			
	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	N° acciones	% Participación (1)	N° acciones	% Participación (1)
Itaú Unibanco	**145.853.507**	**67,42 %**	**145.853.507**	**67,42 %**
ITB Holding Brasil Participaçoes Ltda.	78.795.817	36,42 %	78.795.817	36,42 %
Itaú Unibanco Holding S.A.	56.896.856	26,30 %	56.896.856	26,30 %
Itaú Chile Participaciones SPA	10.160.834	4,70 %	10.160.834	4,70 %
Otros	**70.487.242**	**32,58 %**	**70.487.242**	**32,58 %**
Corredoras de bolsa	32.986.102	15,25 %	29.299.220	13,54 %
Inversionistas institucionales extranjeros	10.319.284	4,77 %	16.603.877	7,67 %
Inversionistas institucionales locales	24.800.084	11,46 %	22.143.475	10,24 %
Otros accionistas minoritarios	2.381.772	1,10 %	2.440.670	1,13 %
Totales	**216.340.749**	**100,00 %**	**216.340.749**	**100,00 %**

(1) Los porcentajes incluidos en esta columna se han redondeado para facilitar su presentación. Estos porcentajes se han calculado sobre la base de las cifras sin redondear presentadas en la columna "N° Acciones".

b) Dividendos

A continuación, se presenta el detalle de los dividendos:

	Resultado atribuible a propietarios del Banco	Destinado a reservas y utilidades retenidas	Destinado a dividendos	Porcentaje distribuido	Acciones	Dividendo por acción
	MM$	MM$	MM$	%	N°	$
Año 2025 (Junta Accionistas abril 2026) (1)	428.092	171.237	256.855	60 %	216.340.749	1.187,27069
Año 2024 (Junta Accionistas abril 2025)	376.627	263.639	112.988	30 %	216.340.749	522,26905
Año 2023 (Junta Accionistas abril 2024)	354.887	248.421	106.466	30 %	216.340.749	492,12204
Año 2022 (Junta Accionistas abril 2023)	433.744	303.621	130.123	30 %	973.517.871.202	0,13366

(1) En Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Itaú Chile celebrada el 9 de abril de 2026, se acordó distribuir utilidades por MM$256.855, correspondientes al 60% de la utilidad del ejercicio 2025 (Ver nota 5).

Nota 28 – Patrimonio, continuación

A continuación, se observa la composición de la utilidad básica y diluida, atribuible a los propietarios del Banco, al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

Utilidad básica y utilidad diluida	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de				Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de			
	2026		2025		2026		2025	
	N° acciones Millones	Monto MM$	N° acciones Millones	Monto MM$	N° acciones Millones	Monto MM$	N° acciones Millones	Monto MM$
Beneficio básico por acción								
Resultado neto del ejercicio	—	(35.537)	—	113.214	—	144.101	—	319.444
Número medio ponderado de acciones en circulación	216	—	216	—	216	—	216	—
Conversión asumida de deuda convertible	—	—	—	—	—	—	—	—
Número ajustado de acciones	216	—	—	—	216	—	216	—
Beneficio básico por acción (pesos chilenos)	—	(165)	—	524	—	667	—	1.477
Beneficio diluido por acción								
Resultado neto del ejercicio	—	(35.537)	—	113.214	—	144.101	—	319.444
Número medio ponderado de acciones en circulación	216	—	216	—	216	—	216	—
Efecto diluido de:								
Conversión asumida de deuda convertible	—	—	—	—	—	—	—	—
Conversión de acciones ordinarias	—	—	—	—	—	—	—	—
Derechos de opciones	—	—	—	—	—	—	—	—
Número ajustado de acciones	216	—	—	—	216	—	216	—
Beneficio diluido por acción (pesos chilenos)	—	(165)	—	524	—	667	—	1.477

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no han existido efectos dilusivos.

c) Otro resultado integral acumulado

Instrumentos financieros a VRCORI. Incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones a valor razonable con efecto en otros resultados integrales.
Instrumentos de patrimonio designados a VRCORI. Incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones a valor razonable con efecto en otros resultados integrales. Estos resultados provienen principalmente de las inversiones minoritarias los cuales no son reciclables.
Coberturas contables de flujos de efectivo. Incluye los efectos de cobertura sobre exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular asociado con un activo y/o pasivo reconocidos, los cuales pueden afectar el resultado del ejercicio.
Coberturas contables por inversiones el exterior. Corresponde a los ajustes por coberturas de inversión neta de negocio en el extranjero.
Reservas de conversión. Incluye los efectos de convertir los Estados Financieros de las sociedades en New York y filiales colombianas, cuyas monedas funcionales son Dólar Estadounidense y Peso Colombiano, respectivamente, a la moneda de presentación de Banco Itaú Chile, siendo esta última Peso chileno.
Reservas por obligaciones por beneficios definidos. Incluye los efectos de cumplir con NIC 19 "*Beneficios a los empleados*".
Inversiones minoritarias Incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones minoritarias.

Nota 28 – Patrimonio, continuación

A continuación, se muestran los efectos patrimoniales e impuestos a la renta, atribuibles a los propietarios del Banco, al 30 de septiembre de 2026 y al 31 diciembre de 2025:

	Elementos que se reclasificarán en resultados					Elementos que no se reclasificarán en resultados			
	Instrumentos Financieros en VRCORI	Coberturas de flujos de efectivo	Coberturas de inversión neta en el exterior	Variación tipo de cambio inversión en Colombia y sucursal Nueva York	Subtotal	Instrumentos de Patrimonio designados a VRCORI	Reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	Subtotal	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Resultados integrales del período									
Saldos al 1 de enero de 2026	10.564	20.620	(69.952)	110.688	71.920	12.130	(8.363)	3.767	75.687
Efecto del período	(9.307)	(62.239)	(25.908)	169.539	72.085	17.665	(1.923)	15.742	87.827
Saldos al 30 de septiembre de 2026	1.257	(41.619)	(95.860)	280.227	144.005	29.795	(10.286)	19.509	163.514
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales									
Saldos al 1 de enero de 2026	(3.254)	(7.001)	20.661	—	10.406	(1.080)	2.650	1.570	11.976
Efecto del período	(6.749)	17.674	7.083	—	18.008	(1.316)	647	(669)	17.339
Saldos al 30 de septiembre de 2026	(10.003)	10.673	27.744	—	28.414	(2.396)	3.297	901	29.315
Saldos netos al 30 de septiembre de 2026	(8.746)	(30.946)	(68.116)	280.227	172.419	27.399	(6.989)	20.410	192.829

	Elementos que se reclasificarán en resultados					Elementos que no se reclasificarán en resultados			
	Instrumentos Financieros en VRCORI	Coberturas de flujos de efectivo	Coberturas de inversión neta en el exterior	Variación tipo de cambio inversión en Colombia y sucursal Nueva York	Subtotal	Instrumentos de Patrimonio designados a VRCORI	Reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	Subtotal	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$		MM$	MM$		MM$
Resultados integrales del ejercicio									
Saldos al 1 de enero de 2025	23.210	(8.616)	(117.290)	108.146	5.450	6.896	(8.565)	(1.669)	3.781
Efecto del ejercicio	(12.646)	29.236	47.338	2.542	66.470	5.234	202	5.436	71.906
Saldos al 31 de diciembre de 2025	10.564	20.620	(69.952)	110.688	71.920	12.130	(8.363)	3.767	75.687
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales									
Saldos al 1 de enero de 2025	(4.799)	1.667	34.677	—	31.545	(711)	2.786	2.075	33.620
Efecto del ejercicio	1.545	(8.668)	(14.016)	—	(21.139)	(369)	(136)	(505)	(21.644)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	(3.254)	(7.001)	20.661	—	10.406	(1.080)	2.650	1.570	11.976
Saldos netos al 31 de diciembre de 2025	7.310	13.619	(49.291)	110.688	82.326	11.050	(5.713)	5.337	87.663

d) Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento

El Banco reconoce el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento en la cuenta Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos. Al 30 de septiembre de 2026 el saldo de intereses devengados asciende a MM$4.786, de los cuales MM$1.292 corresponden a impuesto, resultando un monto neto de impuesto de MM$3.494 (al 31 de diciembre de 2025 el saldo de intereses devengados asciende a MM$2.913, con un impuesto de MM$818, resultando un monto neto de impuesto de MM$2.096).

e) Reservas

Este rubro se compone por montos generados por conceptos tales como, la combinación de negocios entre Banco Itaú Chile y CorpBanca en el año 2016, inversiones posteriores a la compra inicial de Colombia años 2019 y 2022, absorción de pérdidas del año 2020 y ajustes de primera aplicación años 2008 y 2022, el monto del rubro corresponde a MM$236.794 al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre 2025.

Nota 28 – Patrimonio, continuación

f) Utilidades retenidas de ejercicios anteriores

Corresponde a las utilidades no distribuidas a los accionistas por un total de MM$1.157.129 al 30 de septiembre de 2026 (MM$995.901 al 31 de diciembre de 2025).

g) Interés no controlador

Corresponde al importe neto del patrimonio de las entidades dependientes atribuibles a instrumentos de capital que no pertenecen, directa o indirectamente, al Banco, incluyendo la parte que se les haya atribuido del resultado del ejercicio. La participación del interés no controlador en el patrimonio y los resultados de la filial se muestran a continuación:

Al 30 de septiembre de 2026 y por el período terminado en esa fecha:

				Otros Resultados integrales						
Sociedad filial	No controlador	Patrimonio	Resultados	Instrumentos Financieros en VRCORI (1)	Variación tipo de cambio Colombia	Variación coberturas (2)	Obligaciones sobre beneficios definidos	Impuestos diferidos	Totales otros resultados integrales	Resultados integrales
	%	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Itaú Corredor de Seguro Colombia S.A.	0,013%	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Itaú Colombia S.A. y filiales	0,498%	3.969	(659)	135	819	(56)	(10)	(7)	881	222
Totales	**0,511%**	**3.969**	**(659)**	**135**	**819**	**(56)**	**(10)**	**(7)**	**881**	**222**

Al 31 de diciembre de 2025 y por el ejercicio terminado en esa fecha:

				Otros Resultados integrales						
Sociedad filial	No controlador	Patrimonio	Resultados	Instrumentos Financieros en VRCORI (1)	Variación tipo de cambio Colombia	Variación coberturas (2)	Obligaciones sobre beneficios definidos	Impuestos diferidos	Totales otros resultados integrales	Resultados integrales
	%	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Itaú Corredor de Seguro Colombia S.A.	0,013%	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Itaú Colombia S.A. y filiales	0,538%	3.747	17	(14)	151	98	1	(24)	212	229
Totales	**0,551%**	**3.747**	**17**	**(14)**	**151**	**98**	**1**	**(24)**	**212**	**229**

(1) Incluye instrumentos de patrimonio y renta fija a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
(2) Incluye efecto cobertura flujo caja e inversión neta en el exterior.

Nota 28 – Patrimonio, continuación

El detalle de los movimientos del interés no controlador al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Saldos al inicio del período/ejercicio	**3.747**	**3.518**
Resultados integrales del período/ejercicio	222	229
Efectos por incremento de participación	—	—
Saldos al final del período/ejercicio	**3.969**	**3.747**

La principal filial con interés no controlador de Banco Itaú Chile, es la siguiente:

Nombre de la entidad	País	Actividad principal	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
			Participación grupo	Interés no controlador	Participación grupo	Interés no controlador
Itaú Colombia S.A. y filiales	Colombia	Giro bancario	99,502 %	0,498 %	99,462 %	0,538 %

La información que representa el interés no controlador de la filial anteriormente nombrada, antes de ajustes de eliminación de consolidación es la siguiente:

Resumen del Estado de Situación Financiera	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Activos corrientes	5.854.628	5.987.467
Pasivos corrientes	(3.649.659)	(3.552.262)
Activos (pasivos) corrientes netos	**2.204.969**	**2.435.205**
Activos no corrientes	1.669.039	1.372.618
Pasivos no corrientes	(3.080.832)	(3.112.007)
Activos (pasivos) no corrientes netos	**(1.411.793)**	**(1.739.389)**
Total activos (pasivos) netos	**793.176**	**695.816**
Interés no controlador acumulado	**438**	**328**

Resumen del Estado de Resultados	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses y reajustes	230.411	161.731	586.917	477.680
Resultados del período	(147.828)	1.791	(131.842)	5.844
Resultado atribuible a interés no controlador	**66**	**24**	**116**	**50**

Nota 28 – Patrimonio, continuación

Resumen del Estado de Flujos de Efectivo	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de operación	346.266	23.055	92.893	27.411
Flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de inversión	(231.334)	72.340	(35.256)	28.938
Flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de financiamiento	(66.974)	35.638	(100.226)	41.897
Aumento (disminución) neto de flujos de efectivo	**47.958**	**131.033**	**(42.589)**	**98.246**

h) Resultados integrales consolidados del período

Conceptos	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de					
	2026			2025		
	Propietarios del Banco	Interés no controlador	Totales	Propietarios del Banco	Interés no controlador	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Resultados consolidados del período	**(35.537)**	**(745)**	**(36.282)**	**113.214**	**9**	**113.223**
Otros resultados integrales antes de impuestos						
Elementos que no se reclasificarán en resultados						
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos	(920)	(5)	**(925)**	(560)	(3)	**(563)**
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.836	27	**8.863**	(73)	—	**(73)**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se clasificarán al resultado						
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(811)	1	**(810)**	53	—	**53**
Obligación sobre beneficios definidos	308	—	**308**	240	—	**240**
Subtotales	**7.413**	**23**	**7.436**	**(340)**	**(3)**	**(343)**
Elementos que se reclasificarán en resultados						
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.369	19	**2.388**	14.216	36	**14.252**
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	90.672	421	**91.093**	54.352	245	**54.597**
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	(24.083)	6	**(24.077)**	(12.019)	1	**(12.018)**
Cobertura contable de flujo efectivo	(91.476)	(38)	**(91.514)**	(7.927)	5	**(7.922)**
Otros	—	—	**—**	—	—	**—**
Subtotales	**(22.518)**	**408**	**(22.110)**	**48.622**	**287**	**48.909**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados						
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.767)	(8)	**(2.775)**	(3.441)	(14)	**(3.455)**
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	6.948	1	**6.949**	3.352	—	**3.352**
Cobertura contable de flujo efectivo	22.732	(2)	**22.730**	2.045	—	**2.045**
Subtotales	**26.913**	**(9)**	**26.904**	**1.956**	**(14)**	**1.942**
Total otros resultados integrales del período	**11.808**	**422**	**12.230**	**50.238**	**270**	**50.508**
Resultados integrales del período	**(23.729)**	**(323)**	**(24.052)**	**163.452**	**279**	**163.731**

Nota 28 – Patrimonio, continuación

Conceptos	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de					
	2026			2025		
	Propietarios del Banco	Interés no controlador	Totales	Propietarios del Banco	Interés no controlador	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Resultados consolidados del período	**144.101**	**(659)**	**143.442**	**319.444**	**31**	**319.475**
Otros resultados integrales antes de impuestos						
Elementos que no se reclasificarán en resultados						
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos	(1.923)	(10)	**(1.933)**	563	3	**566**
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	17.665	64	**17.729**	3.793	13	**3.806**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se clasificarán al resultado						
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.316)	3	**(1.313)**	(314)	—	**(314)**
Obligación sobre beneficios definidos	647	—	**647**	(209)	(2)	**(211)**
Subtotales	**15.073**	**57**	**15.130**	**3.833**	**14**	**3.847**
Elementos que se reclasificarán en resultados						
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(9.307)	71	**(9.236)**	(5.383)	22	**(5.361)**
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	169.539	819	**170.358**	35.758	238	**35.996**
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	(25.908)	33	**(25.875)**	18.273	35	**18.308**
Cobertura contable de flujo efectivo	(62.239)	(89)	**(62.328)**	4.744	2	**4.746**
Otros	—	—	**—**	—	—	**—**
Subtotales	**72.085**	**834**	**72.919**	**53.392**	**297**	**53.689**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados						
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(6.749)	(29)	**(6.778)**	(731)	(8)	**(739)**
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	7.083	(8)	**7.075**	(5.746)	(14)	**(5.760)**
Cobertura contable de flujo efectivo	17.674	27	**17.701**	(1.354)	—	**(1.354)**
Subtotales	**18.008**	**(10)**	**17.998**	**(7.831)**	**(22)**	**(7.853)**
Total otros resultados integrales del período	**105.166**	**881**	**106.047**	**49.394**	**289**	**49.683**
Resultados integrales del período	**249.267**	**222**	**249.489**	**368.838**	**320**	**369.158**

Nota 29 – Contingencias y Compromisos

a) Juicios y procedimientos legales

La divulgación y contabilización de provisiones para juicios y procedimientos legales requiere que la Administración efectúe estimaciones, juicios y supuestos tanto sobre la probabilidad de pérdida como sobre el eventual valor de pérdidas en dichos procedimientos. Dichas estimaciones consideran la información disponible a la fecha de aprobación de los Estados Financieros así como expectativas sobre el resultado de procedimientos que en algunos casos son, por su naturaleza, complejos y requieren interpretación de los hechos y de las leyes y normativas relevantes aplicadas a los procedimientos. Por ese motivo, nuevas informaciones, decisiones sobre los procedimientos en los distintos niveles así como cambios en dichas interpretaciones pueden resultar en cambios en las divulgaciones y contabilizaciones como resultado de revisión de las probabilidades de pérdidas. Los resultados reales finales de los juicios y procedimientos legales pueden diferir de estas estimaciones.

Juicios en Chile contra el Banco Itaú Chile y filiales

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales del Banco y/o sus filiales relacionadas a materias de carácter civil, administrativo, laborales y tributarios. Principalmente se refieren a procesos pendientes que incluyen demandas relacionadas con créditos, productos y otros, los que, en su mayoría, según la Gerencia Legal, no deberían presentar riesgos de pérdidas significativas.

La cuantía de las contingencias totales asciende aproximadamente a MM$131.894 al 30 de septiembre de 2026 (MM$72.993 al 31 de diciembre de 2025). Sin embargo, en opinión de la Administración, y en base a lo informado por la Gerencia Legal al 30 de septiembre de 2026, atendido el estado procesal de dichos juicios, no es posible de momento concluir si a causa de estos puedan resultar pérdidas significativas no contempladas por el Banco en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados. No obstante, lo anterior, al 30 de septiembre de 2026 se mantienen provisiones por MM$1.856 (MM$2.034 al 31 de diciembre de 2025).

Itaú Colombia S.A. y filiales

Itaú Colombia S.A. y sus filiales enfrentan procesos en contra de características civiles, administrativas y laborales. Dentro de los procesos civiles, administrativos y laborales existentes, estos corresponden principalmente a operaciones bancarias y de negocios fiduciarios y los restantes se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en leasing.

La cuantía de las demandas civiles, laborales y administrativas para el banco y sus filiales asciende a un total de MM$507.867 al 30 de septiembre de 2026 (MM$505.915 al 31 de diciembre de 2025), determinando provisiones por un valor total de MM$2.325 al 30 de septiembre de 2026 (MM$2.163 al 31 de diciembre de 2025).

Nota 29 – Contingencias y Compromisos, continuación

Entre los juicios de la sociedad filial fiduciaria (la "Fiduciaria"), 36 de ellos se relacionan con un negocio fiduciario inmobiliario en Bogotá, por un valor total reclamado de MM$288.120. La Fiduciaria ha actuado de acuerdo con lo establecido en los contratos, la reglamentación aplicable y se defenderá en las diversas instancias. De los 36 juicios en proceso, a la fecha de los presentes estados financieros, la administración ha evaluado y concluido que no es probable que se genere una salida de recursos, reconociendo sólo el pasivo contingente. Del total reclamado MM$224.862 corresponden a contingencias remotas y MM$63.258 corresponden a contingencias eventuales. Respecto del procedimiento adelantado por la Contraloría General de la República respecto de la responsabilidad fiscal de la Fiduciaria y otros once (11) vinculados, así como de cinco (5) aseguradoras como terceros civilmente responsables, por un presunto daño patrimonial valorado en MM$109.615 se informa que la Fiduciaria fue exonerada de toda responsabilidad mediante fallo del pasado 11 de agosto de 2026, el cual se encuentra en firme, sin que existan recursos adicionales. El fallo concluyó que no existía conducta atribuible a título de culpa grave o dolo, ni nexo causal entre la conducta de la Fiduciaria y el daño, motivo por el cual declaró sin responsabilidad a la entidad.

b) Créditos contingentes

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco y/o a sus filiales a otorgar créditos:

	Créditos Contingentes	
	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Avales y fianzas	**1.067.880**	**924.731**
Avales y fianzas en moneda chilena	255.454	245.284
Avales y fianzas en moneda extranjera	812.426	679.447
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	**332.622**	**222.268**
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	**21.523**	**4.528**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	**2.942.019**	**2.494.612**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.038.323	1.727.123
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	903.696	767.489
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	**5.978.249**	**5.906.791**
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corrientes - Cartera comercial	655.260	617.384
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – Cartera comercial	203.291	172.977
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - Cartera consumo	683.958	819.782
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito - Cartera consumo	4.435.740	4.296.648
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - Cartera adeudado por bancos	—	—
Línea de crédito de libre disposición	**—**	**—**
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corrientes - Cartera comercial	—	—
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – Cartera comercial	—	—
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - Cartera consumo	—	—
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito - Cartera consumo	—	—
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - Cartera adeudado por bancos	—	—
Otros compromisos de crédito	**347.132**	**272.527**
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	49.648	72.906
Otros compromisos de créditos irrevocables	297.484	199.621
Otros créditos contingentes	**—**	**—**
Totales	**10.689.425**	**9.825.457**

Nota 29 – Contingencias y Compromisos, continuación

c) Responsabilidades

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	Responsabilidades	
	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Operaciones por cuenta de terceros		
Cobranzas	24.123	22.139
Colocaciones o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	579.833	658.478
Recursos de terceros gestionados por el Banco y sus afiliadas	330.050	393.909
Subtotales	**934.006**	**1.074.526**
Custodia de valores		
Valores custodiados en poder del Banco y sus afiliadas	2.977.527	3.641.755
Valores custodiados depositados en otra entidad	1.216.181	944.120
Títulos emitidos por el propio Banco	105.207	102.560
Acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos	—	—
Dividendos recibidos por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos	—	—
Recaudaciones recibidas en remates por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos	—	—
Fondos sujetos a ser traspasados de pleno derecho a la propiedad de los Cuerpos de Bomberos de Chile	—	—
Subtotales	**4.298.915**	**4.688.435**
Totales	**5.232.921**	**5.762.961**

Nota 29 – Contingencias y Compromisos, continuación

d) Garantías, contingencias y otros

	Garantías, contingencias y otros	
	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Compromisos		
Garantías por operaciones de underwriting	—	—
Compromisos de compra de activos no financieros	—	—
Subtotales	**—**	**—**
Activos recibidos en garantía		
Instrumentos financieros recibidos en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país	—	—
Instrumentos financieros recibidos en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país	—	—
Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	—	—
Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	—	311
Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	—	—
Otros activos financieros recibidos en garantía	308.488	189.634
Otros activos no financieros recibidos en garantía	—	—
Subtotales	**308.488**	**189.945**
Activos entregados en garantía		
Instrumentos financieros entregados en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país	14.874	12.604
Instrumentos financieros entregados en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país	31.624	29.004
Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	57.756	89.772
Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	—	—
Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	126.703	145.104
Otros activos financieros entregados en garantía	134.255	446.782
Otros activos no financieros entregados en garantía	—	—
Subtotales	**365.212**	**723.266**
Totales	**673.700**	**913.211**

Nota 29 – Contingencias y Compromisos, continuación

Itaú Corredores de Seguros Limitada

Con el objeto de cumplir con lo dispuesto en el Artículo 58 letra d) del DFL 251 de 1930, el que señala que "los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la Comisión para el Mercado Financiero, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio", se renovaron pólizas (responsabilidad civil y garantía), según el siguiente detalle:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Consorcio Nacional de Seguros S.A.	15-04-2026	15-04-2027	60.000 y 500	Itaú Corredores de Seguros Ltda.

Itaú Corredores de Bolsa Limitada

Para cumplir con lo dispuesto en el artículo N°30 y N°31 de la Ley 18.045 (Ley de Mercado de Valores), la Corredora ha constituido una póliza de seguros a través de Mapfre Seguros para el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores, designándose como representante de los Acreedores "Bolsa de Comercio de Santiago". El detalle es el siguiente:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Mapfre Compañía de Seguros S.A.	22-04-2026	22-04-2028	4.000	Bolsa de Comercio de Santiago

Adicionalmente, la Sociedad ha contratado una póliza integral de seguros para prever posibles situaciones de fidelidad funcionaria. El detalle de la póliza integral de seguros es el siguiente:

Entidad	Inicio	Término	Monto (MUS$)	Beneficiario
Orion Seguros Generales S.A.	19-12-2025	19-12-2026	5.000 y 10.000	Bolsa Electrónica de Chile

La Corredora mantiene acciones en las Bolsas de Valores, para garantizar operaciones simultáneas por un monto ascendente a MM$4.080 (MM5.573 al 31 de diciembre 2025).

La Corredora se encuentra inscrita en el Registro de Administradoras de Carteras desde el 22 de noviembre de 2017, para lo cual ha constituido una garantía a través de la Mapfre Compañía de Seguros S.A., por un monto de UF 10.000 con vencimiento 18 de junio de 2028 como representante de los beneficiarios de la garantía en los artículos 98 y 99 de la Ley N° 20.172, con el objeto de garantizar el fiel y cabal cumplimiento de nuestras obligaciones de Administración de Cartera. Existen garantías constituidas por US$100.000 equivalente a MM$97, para garantizar las operaciones con traders extranjeros, Pershing.

Al 30 de septiembre de 2026, la Corredora mantiene títulos de renta fija para garantizar operaciones en la Cámara de Compensación y Liquidación de Valores (CCLV) por MM$6.298 (MM$4.996 al 31 de diciembre 2025).

Nota 29 – Contingencias y Compromisos, continuación

Itaú Administradora General de Fondos S.A.

Durante el año 2026, la Sociedad ha contratado Boletas de Garantía a objeto de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora por la administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que resulten de su inobservancia de acuerdo a lo previsto en el artículo 12 y 13 de la Ley Única de Fondos N° 20.712.

A continuación, se detallan las boletas de garantías y beneficiarios que Itaú Administradora General de Fondos S.A. mantiene vigentes a la fecha, las cuales fueron requeridas para dar cumplimiento a las obligaciones de contratos de administración de cartera, sus comités, Fondos, pagos de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Banco Itaú Chile	29-12-2023	10-07-2028	17.780	Corporación de Fomento de la Producción CORFO

Nota 30 – Ingresos y Gastos por Intereses

Este rubro comprende los intereses devengados en el período por todos los activos y pasivos financieros, ingresos y gastos por intereses cuyo rendimiento implícito o explicito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables, lo anterior forma parte de los ingresos y gastos por concepto de intereses que se muestran en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados.

a) La composición de ingresos por intereses, incluyendo el resultado por coberturas contables, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

Ingresos por intereses	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos Financieros a Costo Amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	17.503	2.963	27.846	12.631
Instrumentos financieros de deuda	25.532	22.865	82.208	73.014
Adeudado por bancos	967	276	2.559	1.289
Colocaciones comerciales	343.374	294.534	936.487	863.150
Colocaciones para vivienda	75.040	78.593	243.308	231.628
Colocaciones de consumo	109.630	125.645	362.838	378.687
Otros instrumentos financieros	29.741	21.709	81.693	72.436
Subtotales	**601.787**	**546.585**	**1.736.939**	**1.632.835**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	49.649	40.977	133.207	110.650
Otros instrumentos financieros	1.448	1.234	3.798	3.824
Subtotales	**51.097**	**42.211**	**137.005**	**114.474**
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés (1)	78.681	35.374	147.559	125.415
Totales	**731.565**	**624.170**	**2.021.503**	**1.872.725**

(1) En el presente ítem se refleja el efecto de tasa de interés generado por los instrumentos de derivados designados para las coberturas de valor razonable. Para más información ver Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable. Los ingresos y gastos por intereses del período terminado al 30 de septiembre de 2026 incluyen los efectos asociados a la transacción de venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá descrita en Nota 5, correspondientes a un ingreso neto por MM$40.277, derivado del desarme de coberturas contables.

Nota 30 – Ingresos y Gastos por Intereses, continuación

b) Los intereses sujetos a suspensión de reconocimiento de resultados, según lo indicado en la Nota 2, son registrados en cuentas de orden, mientras estos no sean efectivamente percibidos.

A continuación, se presenta el detalle de los intereses suspendidos al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

Ingresos por intereses	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	12.494	1.659	20.721	7.949
Colocaciones de vivienda	1.119	397	2.437	1.366
Colocaciones de consumo	1.028	(85)	2.356	1.820
Totales	**14.641**	**1.971**	**25.514**	**11.135**

c) El detalle de los gastos por intereses, incluyendo el resultado por coberturas contables, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

Gastos por intereses	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivo Financiero a Costo Amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(36.481)	(27.399)	(102.845)	(77.198)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(221.703)	(194.231)	(623.294)	(581.148)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(33.811)	(21.897)	(86.700)	(52.231)
Obligaciones con bancos	(31.370)	(24.886)	(84.621)	(74.874)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(62.421)	(54.371)	(185.389)	(162.652)
Otras obligaciones financieras	(19.028)	(14.376)	(44.839)	(42.463)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(1.396)	(1.501)	(4.421)	(4.657)
Instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos	(11.906)	(11.481)	(36.098)	(34.745)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés (1)	7.041	793	(247)	7.292
Totales	**(411.075)**	**(349.349)**	**(1.168.454)**	**(1.022.676)**

(1) En el presente ítem se refleja el efecto de tasa de interés generado por los instrumentos de derivados designados para las coberturas de valor razonable. Para mayor información ver Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable.

Para efectos del Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidado, el monto neto de intereses por el período terminado al 30 de septiembre de 2026 es MM$853.049 (MM$850.049 al 30 de septiembre de 2025).

Nota 31 – Ingresos y Gastos por reajustes

Este rubro comprende los reajustes devengados en el período por todos los activos y pasivos financieros, ingresos y gastos por reajustes cuyo rendimiento implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables, lo anterior forma parte de los ingresos y gastos por concepto de reajustes que se muestran en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados.

a) La composición de ingresos por reajustes, incluyendo el resultado por coberturas contables, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

Ingresos por reajustes	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos Financieros a Costo Amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	2	1.270	38	7.709
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	24.194	25.198	138.956	127.875
Colocaciones para vivienda	48.983	42.235	265.123	199.153
Colocaciones de consumo	6	2	32	6
Otros instrumentos financieros	164	136	785	567
Subtotales	**73.349**	**68.841**	**404.934**	**335.310**
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda	7.924	3.526	41.652	11.159
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Subtotales	**7.924**	**3.526**	**41.652**	**11.159**
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF (1)	(24.795)	(22.352)	(153.236)	(107.044)
Totales	**56.478**	**50.015**	**293.350**	**239.425**

(1) En el presente ítem se refleja el efecto de reajuste generado por los instrumentos de derivados designados para las coberturas de valor razonable. Para más información ver Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable.

Los reajustes sujetos a suspensión de reconocimiento de resultados, según lo indicado en la Nota 2, son registrados en cuentas de orden, mientras estos no sean efectivamente percibidos.

A continuación, se presentan el detalle de los reajustes suspendidos por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

Ingresos por reajustes	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(16)	799	3.776	1.151
Colocaciones de vivienda	378	571	1.981	1.068
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Totales	**362**	**1.370**	**5.757**	**2.219**

Nota 31 – Ingresos y Gastos por reajustes, continuación

b) El detalle de los gastos por reajustes, incluyendo el resultado por coberturas contables, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

Gastos por Reajustes	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivo Financiero a Costo Amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(284)	(326)	(1.745)	(1.527)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(4.614)	(2.607)	(23.949)	(13.628)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(35.573)	(35.144)	(205.650)	(182.019)
Otras obligaciones financieras	(1.427)	(898)	(9.280)	(4.760)
Instrumentos financieros de capital regulatorios emitido	(6.646)	(6.150)	(37.294)	(30.099)
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF (1)	—	(715)	—	(3.523)
Totales	**(48.544)**	**(45.840)**	**(277.918)**	**(235.556)**

(1) En el presente ítem se refleja el efecto de reajuste generado por los instrumentos de derivados designados para las coberturas de valor razonable. Para más información ver Nota 12 – Contratos de derivados financieros para cobertura contable.

Para efectos de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados, el monto neto de reajustes por el período terminado al 30 de septiembre de 2026 es MM$15.432 (MM$3.869 al 30 de septiembre de 2025).

Nota 32 – Ingresos y Gastos por comisiones

a) Ingresos por comisiones

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y recibidas en el período, que generan los segmentos de negocios, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros por ingresos de actividades ordinarias.

Ingreso por comisiones	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Comisiones por prepago de créditos	1.656	1.874	5.397	7.117
Comisiones de préstamos con letras de crédito	6	18	26	54
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.592	868	5.120	4.098
Comisiones por avales y cartas de crédito	9.591	8.249	27.123	24.532
Comisiones por servicios de tarjetas	25.308	25.825	78.706	73.976
Comisiones por administración de cuentas	3.353	3.433	10.338	10.526
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	12.843	13.335	40.117	38.137
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	3.478	3.232	11.691	9.086
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	9.035	7.901	26.533	22.646
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	9.364	9.214	30.745	27.153
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	149	149	447	404
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	10	5	23	24
Comisiones por securitizaciones	6	7	18	22
Comisiones por asesorías financieras	19.411	2.249	27.580	14.863
Comisiones por cambio de moneda extranjera	3.146	2.061	9.291	4.449
Comisiones por administración de créditos estudiantiles	790	890	2.391	2.754
Otras comisiones ganadas	1.572	1.179	3.991	3.571
Totales	**101.310**	**80.489**	**279.537**	**243.412**

Nota 32 – Ingresos y Gastos por comisiones, continuación

b) Gastos por comisiones

Este rubro comprende los gastos por comisiones del período, relacionado con las operaciones normales del Banco y sus filiales:

Gasto por comisiones	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Comisiones por operación de tarjetas	(10.203)	(12.537)	(33.047)	(36.344)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(448)	(504)	(1.263)	(1.507)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(60)	(62)	(158)	(188)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas (*)	(8.816)	(9.666)	(28.994)	(24.452)
Comisiones por operación con valores	(3.655)	(3.285)	(10.809)	(10.905)
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(1.057)	(1.580)	(3.909)	(4.107)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(1.426)	(1.999)	(4.073)	(5.365)
Gastos por comisiones asociados a colocaciones	(1.122)	(477)	(1.122)	(1.313)
Gastos comisiones por servicios apoyo al negocio	—	530	—	—
Otras comisiones por servicios recibidos	(7.119)	(2.173)	(12.116)	(5.279)
Totales	**(33.906)**	**(31.753)**	**(95.491)**	**(89.460)**

(*) Los ingresos y gastos por comisiones del período terminado al 30 de septiembre de 2026 incluyen los efectos asociados a la transacción de venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá descrita en Nota 5, correspondientes a un gasto de MM$243.

Nota 32 – Ingresos y Gastos por comisiones, continuación

c) Ingresos y gastos por comisiones generadas por segmento y calendario de reconocimiento de ingresos

Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026	Segmentos			Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Chile	Colombia	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por comisiones						
Comisiones por prepago de créditos	1.656	—	1.656	—	1.656	—
Comisiones de préstamos con letras de crédito	6	—	6	—	6	—
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.369	223	1.592	—	1.592	—
Comisiones por avales y cartas de crédito	8.281	1.310	9.591	—	9.591	—
Comisiones por servicios de tarjetas	20.014	5.295	25.309	2.735	22.574	—
Comisiones por administración de cuentas	3.095	258	3.353	—	3.353	—
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	6.379	6.464	12.843	1.312	11.068	463
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	1.213	2.265	3.478	1.831	1.647	—
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	9.030	5	9.035	—	9.035	—
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	—	—		—	—	—
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	9.283	81	9.364	—	—	9.364
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	—	—	—	—	—	—
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	—	—	—	—
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	—	—	—	—
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	149	—	149	—	149	—
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	—	10	10	—	10	—
Comisiones por securitizaciones	—	6	6	—	6	—
Comisiones por asesorías financieras	8.389	11.022	19.411	11.270	8.141	—
Otras comisiones ganadas	4.980	527	5.507	—	5.507	—
Subtotales	**73.844**	**27.466**	**101.310**	**17.148**	**74.335**	**9.827**
Gastos por comisiones						
Comisiones por operación de tarjetas	(5.610)	(4.593)	(10.203)	(6.262)	(3.941)	—
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	—	(448)	(448)	(448)	—	—
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(60)	—	(60)	—	(60)	—
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(7.724)	(1.092)	(8.816)	—	(8.816)	—
Comisiones por operación con valores	(2.855)	(800)	(3.655)	—	(3.655)	—
Otras comisiones por servicios recibidos	(2.114)	(8.610)	(10.724)	—	(10.706)	(18)
Subtotales	**(18.363)**	**(15.543)**	**(33.906)**	**(6.710)**	**(27.178)**	**(18)**
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	**55.481**	**11.923**	**67.404**	**10.438**	**47.157**	**9.809**

Nota 32 – Ingresos y Gastos por comisiones, continuación

Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026	Segmentos			Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Chile	Colombia	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por comisiones						
Comisiones por prepago de créditos	5.397	—	**5.397**	—	5.397	—
Comisiones de préstamos con letras de crédito	26	—	**26**	—	26	—
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	4.379	741	**5.120**	—	5.120	—
Comisiones por avales y cartas de crédito	22.859	4.264	**27.123**	—	27.123	—
Comisiones por servicios de tarjetas	57.057	21.649	**78.706**	16.579	62.127	—
Comisiones por administración de cuentas	9.347	991	**10.338**	—	10.338	—
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	19.264	20.853	**40.117**	3.873	34.009	2.235
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	4.889	6.802	**11.691**	5.967	5.724	—
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	26.265	268	**26.533**	—	26.533	—
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	—	—	**—**	—	—	—
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	30.264	481	**30.745**	—	—	30.745
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	—	—	**—**	—	—	—
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	**—**	—	—	—
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	**—**	—	—	—
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	447	—	**447**	—	447	—
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	—	23	**23**	—	23	—
Comisiones por securitizaciones	—	18	**18**	—	18	—
Comisiones por asesorías financieras	14.526	13.054	**27.580**	14.289	13.291	—
Otras comisiones ganadas	13.733	1.940	**15.673**	—	15.673	—
Subtotales	**208.453**	**71.084**	279.537	**40.708**	**205.849**	**32.980**
Gastos por comisiones						
Comisiones por operación de tarjetas	(16.682)	(16.365)	**(33.047)**	(16.215)	(16.832)	—
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	—	(1.263)	**(1.263)**	(1.263)	—	—
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(158)	—	**(158)**	—	(158)	—
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(23.814)	(5.180)	**(28.994)**	—	(28.994)	—
Comisiones por operación con valores	(8.880)	(1.929)	**(10.809)**	—	(10.809)	—
Otras comisiones por servicios recibidos	(9.114)	(12.106)	**(21.220)**	—	(21.166)	(54)
Subtotales	**(58.648)**	**(36.843)**	(95.491)	**(17.478)**	**(77.959)**	**(54)**
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	**149.805**	**34.241**	184.046	**23.230**	**127.890**	**32.926**

Nota 32 – Ingresos y Gastos por comisiones, continuación

Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025	Segmentos			Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Chile	Colombia	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por comisiones						
Comisiones por prepago de créditos	1.874	—	**1.874**	—	1.874	—
Comisiones de préstamos con letras de crédito	18	—	**18**	—	18	—
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	693	175	**868**	—	868	—
Comisiones por avales y cartas de crédito	6.833	1.416	**8.249**	—	8.249	—
Comisiones por servicios de tarjetas	17.107	8.718	**25.825**	7.866	17.959	—
Comisiones por administración de cuentas	3.022	411	**3.433**	—	3.433	—
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	6.319	7.016	**13.335**	381	11.950	1.004
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	1.370	1.862	**3.232**	1.871	1.361	—
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	7.898	3	**7.901**	—	7.901	—
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros						
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	8.259	955	**9.214**	—	—	9.214
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	—	—	**—**	—	—	—
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	**—**	—	—	—
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	**—**	—	—	—
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	149	—	**149**	—	149	—
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	—	5	**5**	—	5	—
Comisiones por securitizaciones	—	7	**7**	—	7	—
Comisiones por asesorías financieras	1.373	876	**2.249**	1.199	1.050	—
Otras comisiones ganadas	3.390	740	**4.130**	—	4.130	—
Subtotales	**58.305**	**22.184**	**80.489**	**11.317**	**58.954**	**10.218**
Gastos por comisiones						
Comisiones por operación de tarjetas	(6.015)	(6.522)	**(12.537)**	(5.456)	(7.081)	—
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	—	(504)	**(504)**	(504)	—	—
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(62)	—	**(62)**	—	(62)	—
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(7.826)	(1.840)	**(9.666)**	—	(9.666)	—
Comisiones por operación con valores	(2.727)	(558)	**(3.285)**	—	(3.285)	—
Otras comisiones por servicios recibidos	(3.823)	(1.876)	**(5.699)**	—	(5.680)	(19)
Subtotales	**(20.453)**	**(11.300)**	**(31.753)**	**(5.960)**	**(25.774)**	**(19)**
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	**37.852**	**10.884**	**48.736**	**5.357**	**33.180**	**10.199**

Nota 32 – Ingresos y Gastos por comisiones, continuación

Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025	Segmentos			Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Chile	Colombia	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por comisiones						
Comisiones por prepago de créditos	6.994	123	**7.117**	—	7.117	—
Comisiones de préstamos con letras de crédito	54	—	**54**	—	54	—
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	3.106	992	**4.098**	—	4.098	—
Comisiones por avales y cartas de crédito	20.732	3.800	**24.532**	—	24.532	—
Comisiones por servicios de tarjetas	49.203	24.773	**73.976**	20.933	53.043	—
Comisiones por administración de cuentas	9.250	1.276	**10.526**	—	10.526	—
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	18.333	19.804	**38.137**	2.556	33.068	2.513
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	3.679	5.407	**9.086**	5.340	3.746	—
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	22.639	7	**22.646**	—	22.646	—
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros						
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	24.061	3.092	**27.153**	—	—	27.153
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	—	—	**—**	—	—	—
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	**—**	—	—	—
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	—	—	**—**	—	—	—
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	404	—	**404**	—	404	—
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	—	24	**24**	—	24	—
Comisiones por securitizaciones	—	22	**22**	—	22	—
Comisiones por asesorías financieras	13.322	1.541	**14.863**	2.553	12.310	—
Otras comisiones ganadas	8.460	2.314	**10.774**	—	10.774	—
Subtotales	**180.237**	**63.175**	**243.412**	**31.382**	**182.364**	**29.666**
Gastos por comisiones						
Comisiones por operación de tarjetas	(18.033)	(18.311)	**(36.344)**	(15.675)	(20.669)	—
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	—	(1.507)	**(1.507)**	(1.507)	—	—
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(188)	—	**(188)**	—	(188)	—
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(19.011)	(5.441)	**(24.452)**	—	(24.452)	—
Comisiones por operación con valores	(9.252)	(1.653)	**(10.905)**	—	(10.905)	—
Otras comisiones por servicios recibidos	(10.620)	(5.444)	**(16.064)**	—	(16.017)	(47)
Subtotales	**(57.104)**	**(32.356)**	**(89.460)**	**(17.182)**	**(72.231)**	**(47)**
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	**123.133**	**30.819**	**153.952**	**14.200**	**110.133**	**29.619**

Nota 33 – Resultado financiero neto

El detalle de los de montos de la utilidad neta de operaciones financieras que se muestra en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados corresponde a los siguientes conceptos:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Resultados por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	74.095	61.496	46.099	23.596
Instrumentos financieros de deuda	11.636	36.380	79.882	67.643
Otros instrumentos financieros	775	747	2.025	2.290
Subtotales	**86.506**	**98.623**	**128.006**	**93.529**
Resultados por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	(167)	—	4.896	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Subtotales	**(167)**	**—**	**4.896**	**—**
Resultado Financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros	(3.385)	(1.849)	(3.879)	3.034
Subtotales	**(3.385)**	**(1.849)**	**(3.879)**	**3.034**
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Subtotales	**—**	**—**	**—**	**—**
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Subtotales	**—**	**—**	**—**	**—**
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados				
Activos financieros a costo amortizado	6.523	3.580	15.600	8.067
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.301)	3.154	(2.073)	1.540
Pasivos financieros a costo amortizado	3.317	14.289	5.623	17.921
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotales	**7.539**	**21.023**	**19.150**	**27.528**
Resultados financieros por cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	9.235	(8.431)	96.291	18.021
Resultados por reajustes por tipo de cambio				—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	5	16	5
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado	768	163	967	(289)
Otros activos	8	3	18	(2)
Pasivos financieros a costo amortizado	(9)	(2)	(6)	28
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	2.256	(1.262)	(1.726)	(2.322)
Subtotales	**12.258**	**(9.524)**	**95.560**	**15.441**
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Subtotales	**—**	**—**	**—**	**—**
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros				
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotales	**—**	**—**	**—**	**—**
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	508	(149)	1.641	(1.010)
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	(855)	(1.488)	(9.226)	(4.801)
Subtotales	**(347)**	**(1.637)**	**(7.585)**	**(5.811)**
Totales	**102.404**	**106.636**	**236.148**	**133.721**

Nota 33 – Resultado financiero neto, continuación

El resultado de activo o pasivo financiero incluye el monto de los ajustes por variación de los instrumentos financieros, excepto los imputables a intereses devengados por aplicación del método del tipo de interés efectivo de correcciones de valor de activos, así como los resultados obtenidos en su compraventa.

El Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera, por su parte, incluyen los ingresos generados por la negociación de moneda extranjera, las diferencias derivadas de la conversión de partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional y las generadas por activos no monetarios en moneda extranjera al momento de su disposición.

Los resultados financieros declarados en esta nota no tienen relación con algún cambio de modelo de negocio que haya tenido el Banco.

Nota 34 – Resultado por inversión en sociedades

a) El resultado por inversión en sociedades por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se presenta a continuación:

Sociedad	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de			
	2026		2025	
	Participación	Valor de la inversión	Participación	Valor de la inversión
	%	MM$	%	MM$
Inversiones valorizadas a valor patrimonial				
Transbank S.A.	8,7188%	86	8,7188%	490
Combanc S.A	10,3295%	34	10,3295%	37
Imerc OTC S.A	8,6624%	(12)	8,6624%	(18)
Dividendos percibidos por inversiones minoritarias		**(1)**		—
Totales		**107**		**509**

Sociedad	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de			
	2026		2025	
	Participación	Valor de la inversión	Participación	Valor de la inversión
	%	MM$	%	MM$
Inversiones valorizadas a valor patrimonial				
Transbank S.A.	8,7188%	31	8,7188%	1.178
Combanc S.A.	10,3295%	108	10,3295%	117
Imerc OTC S.A.	8,6624%	7	8,6624%	44
Dividendos percibidos por inversiones minoritarias		**2.226**		**1.809**
Totales		**2.372**		**3.148**

Nota 35 – Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

La composición del rubro resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas (bienes recibidos en pago), es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas				
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	1.305	816	2.627	3.677
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	3.551	1.097	10.602	7.046
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.971)	(9.412)	(2.137)	(20.051)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(386)	(50)	(1.999)	(2.574)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(526)	(336)	(1.320)	(1.044)
Activos no corrientes para la venta	(284)	(450)	(816)	843
Totales	**1.689**	**(8.335)**	**6.957**	**(12.103)**

Nota 36 – Otros Ingresos y gastos operacionales

Durante los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, el banco presenta otros ingresos y otros gastos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

a) Otros Ingresos operacionales

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	8	—	8	2
Ingreso neto por propiedades de inversión	—	—	—	—
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	278	—	278	—
Ingresos de bancos corresponsales	—	—	—	—
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	—	—	—	—
Ingresos por recuperación de gastos	567	812	3.164	3.218
Otros ingresos Leasing	38	—	58	52
Otros ingresos	5.033	11.173	13.343	15.887
Totales	**5.924**	**11.985**	**16.851**	**19.159**

b) Otros gastos operacionales

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Gasto de provisiones por riesgo operacional	18	497	77	(372)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	1.180	1.295	8.372	3.439
Provisiones por juicios y litigios	(90)	(81)	40	183
Otras provisiones por otras contingencias	—	534	—	534
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(76)	(93)	(370)	(273)
Provisiones por planes de reestructuración (*)	(210.071)	—	(210.071)	—
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(63)	(64)	(213)	(203)
Gastos por emisión de inst financieros de capital regulatorio	(131)	(129)	(394)	(337)
Pérdidas por decisión comercial	(461)	(483)	(461)	(817)
Gastos y provisiones asociados a créditos ley 20.027	(1.244)	(297)	(1.244)	(1.710)
Otros gastos operacionales	(2.962)	(3.803)	(14.765)	(8.269)
Totales	**(213.900)**	**(2.624)**	**(219.029)**	**(7.825)**

(*) Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, este rubro incluye un mayor gasto de MM$216.412 asociado a la operación de venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá.

Nota 37 – Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

La composición del rubro remuneraciones y gastos del personal por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	**(86.073)**	**(84.909)**	**(252.480)**	**(241.905)**
Remuneración	(56.823)	(54.356)	(165.932)	(158.741)
Incentivos (bonos de desempeño)	(21.028)	(22.680)	(62.220)	(59.787)
Gratificación legal	(8.183)	(7.821)	(24.211)	(23.219)
Otros	(39)	(52)	(117)	(158)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	—	—	—	—
Gastos por beneficios a empleados a largo plazo	**121**	**98**	**(739)**	**(124)**
Remuneración	121	98	(739)	(124)
Incentivos (bonos de desempeño)	—	—	—	—
Gratificación legal			—	
Otros	—	—	—	—
Gasto por beneficios a empleados por término de contrato laboral	**(4.395)**	**(4.108)**	**(12.555)**	**(20.235)**
Indemnizaciones por años de servicios (1)	(4.395)	(4.108)	(12.555)	(20.235)
Otros	—	—	—	—
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	**(3.718)**	**—**	**(7.605)**	**(3.569)**
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	—	—	—	—
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	(3.718)	—	(7.605)	(3.569)
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—	—	—
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	**(784)**	**(606)**	**(2.105)**	**(1.767)**
Gastos por otras obligaciones con el personal	—	—	—	—
Otros gastos de personal	**(6.372)**	**(6.204)**	**(19.472)**	**(19.525)**
Gastos de capacitación	(578)	(456)	(1.812)	(1.853)
Gastos por sala cuna y jardín infantil	(143)	(144)	(435)	(445)
Otros	(5.651)	(5.604)	(17.225)	(17.227)
Totales	**(101.221)**	**(95.729)**	**(294.956)**	**(287.125)**

(1) Incluye pagos realizados por concepto de indemnizaciones por años de servicios asociados al proceso de reestructuración y eficiencia ejecutado por el Banco en Colombia.

Nota 38 – Gastos de administración

La composición del rubro, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Gastos Generales de Administración (*)	**(59.167)**	**(55.415)**	**(166.404)**	**(158.128)**
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(568)	(520)	(1.533)	(1.623)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	—	—	—	—
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	(56)	(35)	(138)	(120)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(12.510)	(9.686)	(32.146)	(28.670)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(4.897)	(4.247)	(14.029)	(12.923)
Materiales de oficina	(314)	(523)	(1.310)	(1.635)
Gastos de informática y comunicaciones	(15.285)	(14.195)	(46.912)	(41.986)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(775)	(790)	(2.355)	(2.429)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(1.441)	(1.333)	(4.305)	(3.768)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(1.122)	(686)	(3.134)	(2.393)
Gastos judiciales y notariales	(6.256)	(6.629)	(17.691)	(19.190)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(517)	(400)	(1.332)	(1.139)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	—	—	—	—
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	(29)	(30)	(84)	(88)
Honorarios por clasificación de títulos	—	—	—	—
Honorarios por otros informes técnicos	(2.427)	(2.407)	(11.715)	(9.395)
Multas aplicadas por la CMF	(15)	—	(15)	(8)
Multas aplicadas por otros organismos	(9)	(5)	(52)	(177)
Otros gastos generales de administración	(12.946)	(13.929)	(29.653)	(32.584)
Servicios subcontratados	**(9.449)**	**(9.398)**	**(28.128)**	**(28.896)**
Procesamiento de datos	(4.018)	(3.818)	(11.826)	(11.284)
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	—	—	—	—
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	(2)	(18)	(2)	(50)
Servicio de tasaciones	(34)	(45)	(113)	(116)
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	(68)	(111)	(205)	(332)
Servicio de cobranza externa	(416)	(625)	(1.266)	(1.815)
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	—	—	—	—
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	(193)	(171)	(567)	(523)
Servicios de venta y distribución de productos	(76)	(39)	(159)	(114)
Servicio externo de evaluación de créditos	—	—	—	—
Otros servicios subcontratados	(4.642)	(4.571)	(13.990)	(14.662)
Gastos del directorio	**(352)**	**(290)**	**(976)**	**(833)**
Remuneraciones del Directorio	(352)	(290)	(976)	(833)
Otros gastos del Directorio	—	—	—	—
Publicidad	**(8.219)**	**(5.319)**	**(23.652)**	**(18.906)**
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	**(16.059)**	**(12.593)**	**(49.964)**	**(36.331)**
Contribuciones de bienes raíces	(154)	(90)	(343)	(283)
Patentes municipales	(337)	(321)	(990)	(947)
Otros impuestos distintos a la renta (1)	(12.511)	(9.406)	(39.806)	(26.837)
Aportes de fiscalización al regulador	(3.057)	(2.776)	(8.825)	(8.264)
Otros cargos legales	—	—	—	—
Total	**(93.246)**	**(83.015)**	**(269.124)**	**(243.094)**

(1) En junio de 2026 se emitió el Decreto 0240 , que estableció un impuesto al patrimonio a las sociedades en Colombia . Dicho impuesto se registro como un gasto no recurrente pagadero de forma única, ya que no representa un gravamen sobre las rentas, por un monto MM$8.146.

(*) Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, este rubro incluye un efecto por MM$8.004 asociado a la operación de venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá.

Nota 39 – Depreciación y amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Depreciaciones y amortizaciones				
Amortización de activos intangibles (*)	(30.244)	(17.307)	(65.325)	(48.810)
Depreciaciones por activos fijos	(1.573)	(1.747)	(5.201)	(5.671)
Depreciaciones y amortizaciones por activos por derechos a usar bienes en arrendamientos	(6.827)	(7.640)	(22.542)	(23.599)
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	—	—	—	—
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	—	—	—	—
Totales	**(38.644)**	**(26.694)**	**(93.068)**	**(78.080)**

(*) Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, este rubro incluye gastos por depreciación y amortización por MM$14.027 asociados a la operación de venta de activos y pasivos de Itaú Colombia e Itaú Panamá descrita en Nota 5.

Nota 40 – Deterioro de activos no financieros

Por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, el detalle es el siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Deterioro de inversiones en sociedades	—	—	—	—
Deterioro de activos intangibles	—	—	—	—
Deterioro de activos fijos	(1)	(1)	(1)	(2)
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(3)	—	(3)	—
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	—	—	—	—
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	—	—	—	—
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	—	—	—	—
Totales	**(4)**	**(1)**	**(4)**	**(2)**

Nota 41 – Gastos por pérdidas crediticias

a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 es el siguiente:

Resumen del gasto por pérdidas crediticias	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(99.155)	(98.766)	(295.158)	(284.702)
Gasto (recuperación) de provisiones especiales por riesgo crédito	(1.195)	1.801	(1.622)	(3.626)
Recuperación de créditos castigados	18.608	18.972	52.178	54.087
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	14	(6)	13	(6)
Deterioro por riesgo crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1	(23)	(67)	(38)
Totales	**(81.727)**	**(78.022)**	**(244.656)**	**(234.285)**

b) El flujo de gastos de provisiones constituidas por riesgo crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026							
	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(81)	—	—	—	—	(81)	(71)	**(152)**
Liberación de provisiones	147	—	—	—	—	147	—	**147**
Subtotal	**66**	**—**	**—**	**—**	**—**	**66**	**(71)**	**(5)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(2.786)	28.411	1.374	(2.416)	8.674	33.257	3.418	**36.675**
Liberación de provisiones	(2.740)	(44.618)	(3.485)	(20.731)	(7.763)	(79.337)	4.986	**(74.351)**
Subtotal	**(5.526)**	**(16.207)**	**(2.111)**	**(23.147)**	**911**	**(46.080)**	**8.404**	**(37.676)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	—	4.481	—	—	(451)	4.030	—	**4.030**
Liberación de provisiones	—	(6.193)	—	—	(2.038)	(8.231)	154	**(8.077)**
Subtotal	**—**	**(1.712)**	**—**	**—**	**(2.489)**	**(4.201)**	**154**	**(4.047)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	—	103.272	—	—	741	104.013	—	**104.013**
Liberación de provisiones	—	(158.555)	—	—	(7.594)	(166.149)	4.709	**(161.440)**
Subtotal	**—**	**(55.283)**	**—**	**—**	**(6.853)**	**(62.136)**	**4.709**	**(57.427)**
Gasto de provisiones constituidas	**(5.460)**	**(73.202)**	**(2.111)**	**(23.147)**	**(8.431)**	**(112.351)**	**13.196**	**(99.155)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por Bancos	—	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	—	—	—	7.006
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	—	—	—	1.602
Colocaciones consumo	—	—	—	—	—	—	—	10.000
Subtotal	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**18.608**
Gasto pérdidas crediticias	**(5.460)**	**(73.202)**	**(2.111)**	**(23.147)**	**(8.431)**	**(112.351)**	**13.196**	**(80.547)**

Nota 41 – Gastos por pérdidas crediticias, continuación

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026							
	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(960)	—	—	—	—	(960)	(71)	**(1.031)**
Liberación de provisiones	1.478	—	—	—	—	1.478	—	**1.478**
Subtotal	**518**	**—**	**—**	**—**	**—**	**518**	**(71)**	**447**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(15.739)	(334)	(7.014)	(31.429)	5.626	(48.890)	3.417	**(45.473)**
Liberación de provisiones	6.022	(44.275)	(1.739)	(17.760)	(3.152)	(60.904)	5.098	**(55.806)**
Subtotal	**(9.717)**	**(44.609)**	**(8.753)**	**(49.189)**	**2.474**	**(109.794)**	**8.515**	**(101.279)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	—	(636)	—	—	(3.094)	(3.730)	—	**(3.730)**
Liberación de provisiones	—	(5.083)	—	—	(2.038)	(7.121)	154	**(6.967)**
Subtotal	**—**	**(5.719)**	**—**	**—**	**(5.132)**	**(10.851)**	**154**	**(10.697)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	—	(4.381)	—	—	(22.680)	(27.061)	—	**(27.061)**
Liberación de provisiones	—	(157.244)	—	—	(4.033)	(161.277)	4.709	**(156.568)**
Subtotal	**—**	**(161.625)**	**—**	**—**	**(26.713)**	**(188.338)**	**4.709**	**(183.629)**
Gasto de provisiones constituidas	**(9.199)**	**(211.953)**	**(8.753)**	**(49.189)**	**(29.371)**	**(308.465)**	**13.307**	**(295.158)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por Bancos	—	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	—	—	—	15.002
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	—	—	—	4.413
Colocaciones consumo	—	—	—	—	—	—	—	32.763
Subtotal	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**52.178**
Gasto pérdidas crediticias	**(9.199)**	**(211.953)**	**(8.753)**	**(49.189)**	**(29.371)**	**(308.465)**	**13.307**	**(242.980)**

Nota 41 – Gastos por pérdidas crediticias, continuación

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025							
	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(331)	—	—	—	—	(331)	—	**(331)**
Liberación de provisiones	42	—	—	—	—	42	—	**42**
Subtotal	**(289)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**(289)**	**—**	**(289)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(3.326)	(13.360)	(4.100)	(18.000)	(2.701)	(41.487)	—	**(41.487)**
Liberación de provisiones	5.304	48	2.328	62	555	8.297	5	**8.302**
Subtotal	**1.978**	**(13.312)**	**(1.772)**	**(17.938)**	**(2.146)**	**(33.190)**	**5**	**(33.185)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	—	(642)	—	—	(1.214)	(1.856)	—	**(1.856)**
Liberación de provisiones	—	547	—	—	1.207	1.754	—	**1.754**
Subtotal	**—**	**(95)**	**—**	**—**	**(7)**	**(102)**	**—**	**(102)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	—	(56.753)	—	—	(13.269)	(70.022)	—	**(70.022)**
Liberación de provisiones	—	—	—	—	4.832	4.832	—	**4.832**
Subtotal	**—**	**(56.753)**	**—**	**—**	**(8.437)**	**(65.190)**	**—**	**(65.190)**
Gasto de provisiones constituidas	**1.689**	**(70.160)**	**(1.772)**	**(17.938)**	**(10.590)**	**(98.771)**	**5**	**(98.766)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por Bancos	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	—	—	—	**5.055**
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	—	—	—	**834**
Colocaciones consumo	—	—	—	—	—	—	—	**13.083**
Subtotal	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**18.972**
Gasto pérdidas crediticias	**1.689**	**(70.160)**	**(1.772)**	**(17.938)**	**(10.590)**	**(98.771)**	**5**	**(79.794)**

Nota 41 – Gastos por pérdidas crediticias, continuación

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025							
	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(412)	—	—	—	—	(412)	—	**(412)**
Liberación de provisiones	201	—	—	—	—	201	—	**201**
Subtotal	**(211)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**(211)**	**—**	**(211)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(14.080)	(43.211)	(12.645)	(47.418)	(3.348)	(120.702)	—	**(120.702)**
Liberación de provisiones	13.164	196	4.918	689	6.430	25.397	46	**25.443**
Subtotal	**(916)**	**(43.015)**	**(7.727)**	**(46.729)**	**3.082**	**(95.305)**	**46**	**(95.259)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	—	(3.013)	—	—	(4.673)	(7.686)	—	**(7.686)**
Liberación de provisiones	—	1.577	—	—	1.207	2.784	—	**2.784**
Subtotal	**—**	**(1.436)**	**—**	**—**	**(3.466)**	**(4.902)**	**—**	**(4.902)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	—	(176.236)	—	—	(35.711)	(211.947)	—	**(211.947)**
Liberación de provisiones	—	—	—	—	27.617	27.617	—	**27.617**
Subtotal	**—**	**(176.236)**	**—**	**—**	**(8.094)**	**(184.330)**	**—**	**(184.330)**
Gasto de provisiones constituidas	**(1.127)**	**(220.687)**	**(7.727)**	**(46.729)**	**(8.478)**	**(284.748)**	**46**	**(284.702)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por Bancos	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	—	—	—	**15.072**
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	—	—	—	**3.090**
Colocaciones consumo	—	—	—	—	—	—	—	**35.925**
Subtotal	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**54.087**
Gasto pérdidas crediticias	**(1.127)**	**(220.687)**	**(7.727)**	**(46.729)**	**(8.478)**	**(284.748)**	**46**	**(230.615)**

c) Los saldos por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, de gastos por provisiones especiales por riesgo crédito, son los siguientes:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	**1.097**	**693**	**3.594**	**(7.239)**
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	1.002	(117)	1.530	1.075
Colocaciones de consumo	95	810	2.064	(8.314)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	**(2.292)**	**1.108**	**(5.216)**	**1.892**
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	—	—	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	**—**	**—**	**—**	**1.721**
Colocaciones comerciales	—	—	—	1.721
Colocaciones para la vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto de provisiones por ajustes de provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual.	—	—	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo crédito	—	—	—	—
Total	**(1.195)**	**1.801**	**(1.622)**	**(3.626)**

Nota 42 – Resultado de operaciones discontinuadas

Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, el Banco no tiene resultado de operaciones discontinuas.

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Activos y pasivos por tipo de partes relacionadas	Al 30 de septiembre de 2026				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros	—	—	—	53.857	**53.857**
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	—	—	59.480	**59.480**
Colocaciones vivienda	—	—	30.802	19.009	**49.811**
Colocaciones consumo	—	—	3.673	4.304	**7.977**
Provisiones constituidas- colocaciones	—	—	(331)	(551)	**(882)**
Otros activos	—	—	—	239	**239**
Créditos contingentes	—	30.000	9.834	5.669	**45.503**
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros	—	114	—	43.846	**43.960**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	73	2.990	9.852	**12.915**
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	48.994	3.439	207.880	**260.313**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (1)	—	—	—	276.309	**276.309**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (1)	—	—	—	2.643	**2.643**
Otros pasivos	—	—	82	272	354

(1) Corresponde a un bono AT1 emitido por el Banco y adquirido por Itaú BBA International, entidad relacionada con el controlador del Banco. Al 30 de septiembre de 2026, por estas emisiones se devengaron intereses por un total de MM$18.077, de los cuales fueron pagados MM$13.292.

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

Activos y pasivos por tipo de partes relacionadas	Al 31 de diciembre de 2025				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros	—	191	—	4.413	**4.604**
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	5.563	20	19.557	**25.140**
Colocaciones vivienda	—	—	28.268	17.000	**45.268**
Colocaciones consumo	—	—	5.695	3.790	**9.485**
Provisiones constituidas- colocaciones	—	(12)	(284)	(204)	**(500)**
Otros activos	—	—	—	680	**680**
Créditos contingentes	—	24.439	8.154	4.666	**37.259**
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros	—	—	—	2.496	**2.496**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	21	2.718	5.424	**8.163**
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	94.327	4.209	181.618	**280.154**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (1)	—	—	—	272.070	**272.070**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (1)	—	—	—	2.813	**2.813**
Otros pasivos	—	—	—	—	—

(1) Corresponde a un bono AT1 emitido por el Banco y adquirido por Itaú BBA International, entidad relacionada con el controlador del Banco. Al 31 de diciembre de 2025, por estas emisiones se devengaron intereses por un total de MM$21.559, de los cuales fueron pagados MM$18.746.

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	—	180	11.393	**11.573**
Ingresos por reajustes	—	—	174	134	**308**
Ingresos por comisiones	—	497	72	584	**1.153**
Resultado financiero neto	—	—	—	1	**1**
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total ingresos	**—**	**497**	**426**	**12.112**	**13.035**
Gastos por intereses	—	(706)	32	(5.394)	**(6.068)**
Gastos por reajustes	—	—	—	(21)	**(21)**
Gastos por comisiones	—	—	—	—	**—**
Gastos por pérdidas crediticias	—	(32)	(455)	(983)	**(1.470)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	(9.721)	—	**(9.721)**
Gasto de Administración	382	(928)	—	(1.846)	**(2.392)**
Otros gastos	—	—	—	—	—
Total gastos	**382**	**(1.666)**	**(10.144)**	**(8.244)**	**(19.672)**

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	3	834	24.083	**24.920**
Ingresos por reajustes	—	—	920	686	**1.606**
Ingresos por comisiones	—	1.154	185	1.867	**3.206**
Resultado financiero neto	—	—	—	1	**1**
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total ingresos	**—**	**1.157**	**1.939**	**26.637**	**29.733**
Gastos por intereses	—	(2.427)	(158)	(9.844)	**(12.429)**
Gastos por reajustes	—	—	(4)	(393)	**(397)**
Gastos por comisiones	—	—	—	—	**—**
Gastos por pérdidas crediticias	—	(20)	(239)	(677)	**(936)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	(44.065)	—	**(44.065)**
Gasto de administración	(496)	(3.418)	—	(6.081)	**(9.995)**
Otros gastos	—	—	—	—	—
Total gastos	**(496)**	**(5.865)**	**(44.466)**	**(16.995)**	**(67.822)**

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	—	305	1.068	**1.373**
Ingresos por reajustes	—	—	153	(40)	**113**
Ingresos por comisiones	—	160	30	673	**863**
Resultado financiero neto	—	—	—	—	**—**
Otros ingresos	—	—	—	—	**—**
Total ingresos	**—**	**160**	**488**	**1.701**	**2.349**
Gastos por intereses	—	(818)	(70)	(2.058)	**(2.946)**
Gastos por reajustes	—	—	—	(74)	**(74)**
Gastos por comisiones	—	—	—	—	**—**
Gastos por pérdidas crediticias	—	—	(67)	94	**27**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	(3.647)	—	**(3.647)**
Gasto de Administración	(110)	(945)	—	(1.888)	**(2.943)**
Otros gastos	—	—	—	—	**—**
Total gastos	**(110)**	**(1.763)**	**(3.784)**	**(3.926)**	**(9.583)**

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	89	926	2.034	**3.049**
Ingresos por reajustes	—	—	784	398	**1.182**
Ingresos por comisiones	—	327	72	1.870	**2.269**
Resultado financiero neto	—	—	—	—	**—**
Otros ingresos	—	—	—	—	**—**
Total ingresos	**—**	**416**	**1.782**	**4.302**	**6.500**
Gastos por intereses	—	(1.054)	(224)	(6.273)	**(7.551)**
Gastos por reajustes	—	—	(2)	(362)	**(364)**
Gastos por comisiones	—	—	—	—	**—**
Gastos por pérdidas crediticias	—	32	(116)	123	**39**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	(29.508)	—	**(29.508)**
Gasto de administración	(369)	(3.084)	—	(5.401)	**(8.854)**
Otros gastos	—	—	—	—	—
Total gastos	**(369)**	**(4.106)**	**(29.850)**	**(11.913)**	**(46.238)**

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

c) Transacciones con partes relacionadas en el período/ejercicio

Las transacciones con entidades relacionadas que se informan son aquellas consideradas por la sociedad que exceden un total acumulado de MM$82 (UF 2.000) al 30 de septiembre de 2026 (MM$79 al 31 de diciembre de 2025):

Razón social	Descripción de la transacción					Al 30 de septiembre de 2026					Al 30 de septiembre de 2025		
	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en Estado de Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera		Monto	Efecto en Estado de Resultado	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar		Ingresos	Gastos
						MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Combanc S.A.	Gestión	Servicios de transmisión de datos	Indefinido	Según Contrato	Si	(729)	—	(729)	—	—	(705)	—	(705)
Comder Contraparte Central S.A	Gestión	Servicios bancarios	Indefinido	Según Contrato	Si	(544)	—	(544)	—	—	(1.310)	—	(1.310)
Itaú Unibanco	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Indefinido	Según Contrato	Si	(496)	—	(496)	—		(369)	—	(369)
Itaú BBA Securities NY	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	439	743	(304)	81	(346)	501	691	(190)
Itau internacional securities	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	135	135	—	11	—	52	52	—
Banco Itaú International	Directa	Reembolso por gestión de negocios	20 años	Según Contrato	Si	472	472	—	147	—	873	873	—
Itaú Europe SA	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	(684)	—	(684)	—	(2)	—	—	—
Itaú BBA Europa	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	(1.134)	—	(1.134)	—	—	—	—	—
Redbanc S.A.	Gestión	Administración red cajeros automáticos	Indefinido	Según Contrato	Si	(2.686)	—	(2.686)	—	—	(3.196)	—	(3.196)
Transbank S.A.	Gestión	Administración tarjetas de crédito	Indefinido	Según Contrato	Si	(3.418)	—	(3.418)	—	—	(3.084)	—	(3.084)

Razón social	Descripción de la transacción					Al 31 de diciembre de 2025				
	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en Estado de Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
						MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Combanc S.A.	Gestión	Servicios de transmisión de datos	Indefinido	Según Contrato	Si	(944)	—	(944)	—	—
Comder Contraparte Central S.A	Gestión	Servicios bancarios	Indefinido	Según Contrato	Si	(1.462)	—	(1.462)	—	—
Itaú Unibanco	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Indefinido	Según Contrato	Si	(498)	—	(498)	—	—
Itaú BBA Securities NY	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	534	883	(349)	92	(93)
Itaú Internacional Securities	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	86	86	—	85	—
Banco Itaú International	Directa	Reembolso por gestión de negocios	20 años	Según Contrato	Si	1.103	1.103	—	503	—
Itaú BBA Europa	Directa	Reembolso por gestión de negocios	Anual	Según Contrato	Si	(653)	—	(653)	—	(443)
Redbanc S.A.	Gestión	Administración red cajeros automáticos	Indefinido	Según Contrato	Si	(4.333)	—	(4.333)	—	—
Transbank S.A.	Gestión	Administración tarjetas de crédito	Indefinido	Según Contrato	Si	(4.429)	—	(4.429)	—	—

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

d) Pagos al Directorio y al personal clave de la gerencia del Banco Consolidado

Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2026	2025	2026	2025
	MM$	MM$	MM$	MM$
Directorio:				
Pago de remuneraciones y dietas de Directores- Banco y Filiales Banco	**(351)**	**(289)**	**(975)**	**(833)**
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:				
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	(8.113)	(3.358)	(29.945)	(23.775)
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—	—	—
Pagos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(231)	—	(1.639)	(1.285)
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	(869)	—	(10.411)	(2.600)
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—	—	—
Subtotal- Pagos por obligaciones de beneficios a empleados	**(9.213)**	**(3.358)**	**(41.995)**	**(27.660)**
Totales	**(9.564)**	**(3.647)**	**(42.970)**	**(28.493)**

e) Conformación del Directorio y del personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales

Conformación del directorio y del personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 30 de septiembre de	
	2026	2025
	N° de ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	**13**	**13**
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:		
Gerente General - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales banco	6	7
Gerentes de División/Área - Banco	105	86
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	24	58
Subtotal	**136**	**152**
Totales	**149**	**165**

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros

La confección de esta revelación se basa en la aplicación de los lineamientos normativos locales Capitulo 7-12 "Valor razonable de instrumentos financieros" de la CMF e internacionales NIIF 13 "Medición del valor razonable", teniendo siempre en cuenta el cumplimiento de ambos. Aplica tanto para activos financieros como para activos no financieros medidos a valor razonable (recurrente y no recurrente).

A continuación, se presentan los principales lineamientos y definiciones utilizadas por el Grupo:

Valor razonable. Precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (es decir, un precio de salida). La transacción es llevada a cabo en el mercado principal o más ventajoso y no es forzada, es decir, no considera factores específicos del Grupo que podrían influir en la transacción real.

Participantes del mercado. Compradores y vendedores en el mercado principal (o más ventajoso) del activo o pasivo que tienen todas las características siguientes:

a) Son independientes el uno del otro, es decir, no son partes relacionadas como se definen en la NIC 24 "Información a revelar sobre partes relacionadas", aunque el precio de una transacción entre partes relacionadas puede utilizarse como un dato de entrada para una medición del valor razonable si la entidad tiene evidencia de que la transacción se realizó en condiciones de mercado.

b) Están debidamente informados, teniendo una comprensión razonable del activo o pasivo y que utilizan en la transacción toda la información disponible, incluyendo información que puede obtenerse a través de esfuerzos con la diligencia debida que son los usuales y habituales.

c) Son capaces de realizar una transacción para el activo o pasivo.

d) Tienen voluntad de realizar una transacción con el activo o pasivo, es decir están motivados, pero no forzados u obligados de cualquier forma a hacerlo.

Medición del valor razonable. Al medir este valor el Grupo tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes del mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición.

Aspectos de transacción. Una medición del citado valor supone que el activo o pasivo se intercambia en una transacción ordenada entre participantes del mercado para vender el activo o transferir el pasivo en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes. La citada medición supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo.

Participantes del mercado. La medición del citado valor mide el valor razonable del activo o un pasivo utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del activo o pasivo, suponiendo que los participantes del mismo actúan en su mejor interés económico.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Precios. El valor razonable es el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Máximo y mejor uso de los activos no financieros. La medición a valor razonable de estos activos tiene en cuenta la capacidad del participante de mercado para generar beneficios económicos mediante la utilización del activo en su máximo y mejor uso o mediante la venta de este a otro participante de mercado que utilizaría el activo en su máximo y mejor uso.

Pasivos e instrumentos de patrimonio propios del banco. La medición a valor razonable supone que estas partidas se transfieren a un participante de mercado en la fecha de la medición. La transferencia de estas partidas supone que:

a) Un pasivo permanecería en circulación y se requeriría al participante de mercado receptor de la transferencia satisfacer la obligación. El pasivo no se liquidaría con la contraparte o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.

b) Un instrumento de patrimonio propio permanecería en circulación y el participante de mercado receptor de la transferencia cargaría con los derechos y responsabilidades asociados con el instrumento. El instrumento no se cancelaría o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.

Riesgo de incumplimiento. El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento. Este riesgo incluye, pero puede no limitarse al riesgo de crédito propio de una entidad. El citado riesgo supone que es el mismo antes y después de la transferencia del pasivo.

Reconocimiento inicial. Al momento de adquirir un activo o asumir un pasivo en una transacción de intercambio para ese activo o pasivo, el precio de la transacción es el precio pagado por adquirir el activo, o recibido por asumir el pasivo (un precio de entrada). Por el contrario, el valor razonable del activo o pasivo es el precio que se recibiría por vender el activo o se pagaría por transferir el pasivo (un precio de salida). Las entidades no venden necesariamente activos a los precios pagados para adquirirlos. De forma análoga, no necesariamente se transfieren pasivos a los precios recibidos por asumirlos.

Técnicas de valoración. Se utilizarán las técnicas que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables. En este sentido, se destacan los siguientes enfoques siendo los dos primeros los más utilizados por el grupo:

a) **Enfoque de mercado**. Utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables.
b) **Enfoque del ingreso**. Convierte importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o ingresos y gastos) en un importe presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.
c) **Enfoque del costo**. Refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo (a menudo conocido como costo de reposición corriente).

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Técnicas de valor presente. Técnica de ajuste de la tasa de descuento y flujos de efectivo esperados (valor presente esperado). La técnica del valor presente utilizada para medir el valor razonable dependerá de los hechos y circunstancias específicas del activo o pasivo que se está midiendo y la disponibilidad de datos suficientes.

Componentes de la medición del valor presente. El valor presente es una herramienta utilizada para vincular importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o valores) a un importe presente utilizando una tasa de descuento. Una medición del valor razonable de un activo o un pasivo utilizando una técnica de valor presente capta todos los elementos siguientes desde la perspectiva de los participantes del mercado en la fecha de la medición:

a) Una estimación de los flujos de efectivo futuros para el activo o pasivo que se está midiendo.
b) Expectativas sobre las variaciones posibles del importe y distribución temporal de los flujos de efectivo que representan la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo.
c) El valor temporal del dinero, representado por la tasa sobre activos monetarios libres de riesgo que tengan fechas de vencimiento o duración que coincida con el período cubierto por los flujos de efectivo y no planteen ni incertidumbre en la distribución temporal ni riesgo de incumplimiento para el tenedor (es decir, tasa de interés libre de riesgo).
d) El precio por soportar la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo (es decir, una prima de riesgo).
e) Otros factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta en esas circunstancias.
f) Para un pasivo, el riesgo de incumplimiento relacionado con ese pasivo, incluyendo el riesgo de crédito propio de la entidad (es decir, el del deudor).

Jerarquía del valor razonable. Concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de nivel de 3). Los datos de entrada de nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Determinación del valor razonable

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, incluyendo aquellos que en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados no se presentan a su valor razonable:

	Al 30 de septiembre de 2026		
	Valor libro	Valor razonable estimado	
		Recurrente (a)	No recurrente (b)
	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	2.863.192	—	2.863.192
Operaciones con liquidación en curso	1.750.867	—	1.750.867
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.617.406	7.617.406	—
Contratos de derivados financieros	7.023.480	7.023.480	—
Instrumentos financieros de deuda	526.665	526.665	—
Otros instrumentos financieros	67.261	67.261	—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	10.239	10.239	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.060.573	6.060.573	—
Instrumentos financieros de deuda	6.060.573	6.060.573	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	238.429	238.429	—
Activos financieros a costo amortizado	30.520.108	—	31.001.585
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	428.782	—	428.782
Instrumentos financieros de deuda	666.204	—	655.051
Adeudado por bancos	28.959	—	28.959
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	18.490.557	—	18.647.394
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.594.762	—	8.564.070
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.310.844	—	2.677.329
Totales	**49.060.814**	**13.926.647**	**35.615.644**
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	1.792.431	—	1.792.431
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.649.715	6.649.715	—
Contratos de derivados financieros	6.649.715	6.649.715	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	291.177	291.177	—
Pasivos financieros a costo amortizado	35.666.587	—	35.319.827
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.632.568	—	6.632.568
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.934.968	—	15.969.158
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.692.215	—	1.692.215
Obligaciones con bancos	2.403.570	—	2.239.670
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.378.517	—	7.161.467
Otras obligaciones financieras	1.624.749	—	1.624.749
Obligaciones por contratos de arrendamiento	99.580	—	78.747
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.548.366	—	1.629.125
Totales	**46.047.856**	**6.940.892**	**38.820.130**

(a) Corresponden a activos y pasivos que son medidos y reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados a su valor razonable.

(b) Corresponden a activos y pasivos que son medidos y reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados en una base diferente al valor razonable. Los valores razonables aquí presentados son para fines de divulgación exclusivamente y no impactan los saldos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

	Al 31 de diciembre de 2025		
	Valor libro	Valor razonable estimado	
		Recurrente (a)	No recurrente (b)
	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	2.892.660	—	2.892.660
Operaciones con liquidación en curso	897.258	—	897.258
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.620.072	4.620.072	—
Contratos de derivados financieros	3.956.486	3.956.486	—
Instrumentos financieros de deuda	598.794	598.794	—
Otros instrumentos financieros	64.792	64.792	—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	8.837	8.837	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.815.427	3.815.427	—
Instrumentos financieros de deuda	3.815.427	3.815.427	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	139.856	139.856	—
Activos financieros a costo amortizado	29.356.116	—	30.221.587
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	197.770	—	197.770
Instrumentos financieros de deuda	991.908	—	1.000.656
Adeudado por bancos	47.332	—	47.332
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	16.547.863	—	17.030.221
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.520.104	—	8.525.962
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.051.139	—	3.419.646
Totales	**41.730.226**	**8.584.192**	**34.011.505**
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	890.109	—	890.109
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.899.837	3.899.837	—
Contratos de derivados financieros	3.899.837	3.899.837	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	104.428	104.428	—
Pasivos financieros a costo amortizado	31.488.777	—	31.301.493
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.895.773	—	6.895.773
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.561.042	—	14.533.060
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	518.259	—	518.259
Obligaciones con bancos	1.892.176	—	1.887.367
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.858.083	—	6.703.590
Otras obligaciones financieras	763.444	—	763.444
Obligaciones por contratos de arrendamiento	109.096	—	101.822
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.496.400	—	1.557.869
Totales	**37.988.647**	**4.004.265**	**33.851.293**

(a) Corresponden a activos y pasivos que son medidos y reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados a su valor razonable.

(b) Corresponden a activos y pasivos que son medidos y reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados en una base diferente al valor razonable. Los valores razonables aquí presentados son para fines de divulgación exclusivamente y no impactan los saldos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Adicionalmente, las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias de Banco Itaú Chile generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor de Banco Itaú Chile como empresa en marcha.

A continuación, se detallan los métodos utilizados para la estimación del citado valor razonable:

a) Medición del valor razonable de activos y pasivos sólo para efectos de revelación (no recurrentes):

Efectivo, activos y pasivos de corto plazo

El valor razonable de estas operaciones se aproxima al valor libro dada su naturaleza de corto plazo. Entre éstas se cuentan:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores y obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores
- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Otras obligaciones financieras

Colocaciones

El valor razonable de las colocaciones se determinó utilizando un análisis de descuento de flujo de efectivo. En el caso de las colocaciones para vivienda y de consumo, los flujos fueron descontados con la tasa efectiva de colocación promedio del último mes del período para cada tipo de producto según el plazo correspondiente. Para el caso de las colocaciones comerciales se descontaron los flujos a tasa libre de riesgo más un ajuste por la pérdida esperada por riesgo de crédito, acorde a la solvencia de cada deudor. El ajuste por riesgo de crédito se basa en variables observables de mercado y metodologías cualitativas y cuantitativas de riesgo de crédito del Grupo de acuerdo con su política.

Esta metodología se aplicó a las siguientes partidas contables:

- Adeudado por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago y riesgo de crédito de los emisores.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Pasivos de mediano y largo plazo

El valor razonable de pasivos de mediano y largo plazo se determinó a través del descuento de los flujos de efectivo, utilizando una curva de costo de fondo, tasa de interés que refleja las condiciones actuales de mercado a los que se transan los instrumentos de deuda de la Entidad. Entre los pasivos de mediano y largo plazo se cuentan:

- Depósitos y otras captaciones a plazo
- Obligaciones con bancos
- Instrumentos de deuda emitidos
- Instrumentos de capital regulatorio

b) Medición de valor razonable de activos y pasivos para efectos de registro (recurrentes):

Instrumentos financieros

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago, y riesgo de crédito de los emisores. Estos instrumentos financieros se encuentran clasificados como:

- Instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado
- Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Contratos de derivados financieros

El valor razonable estimado de los contratos de derivados se calcula utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares. La metodología por lo tanto reconoce el riesgo de crédito de cada contraparte. El ajuste se conoce internacionalmente como ajuste por riesgo de contraparte, el cual se compone del CVA (Credit Value Adjustment) y DVA (Debit Value Adjustment), siendo la suma de ambos efectos el riesgo de contraparte efectivo que debe tener el contrato derivado, el cual es registrado de forma periódica en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Al 30 de septiembre de 2026, la cartera de contratos derivados tanto en Chile como en Colombia acumulan un efecto neto de MM$(7.312) (MM$(5.872) al 31 de diciembre de 2025):

	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	CVA	DVA	CVA	DVA
	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados de cobertura contable				
Valor razonable	—	—	—	—
Forwards de moneda	—	—	—	—
Swaps de moneda	—	—	—	—
Swaps de tasa de interés	—	—	—	—
Flujos de efectivo	—	—	—	—
Forwards de moneda	—	—	—	—
Swaps de moneda	—	—	—	—
Swaps de tasa de interés	—	—	—	—
Inversión en el exterior	—	—	—	—
Forwards de moneda	—	—	—	—
Swaps de moneda	—	—	—	—
Swaps de tasa de interés	—	—	—	—
Derivados para negociación	**(7.954)**	**642**	**(7.379)**	**1.507**
Forward de tasa	—	—	(13)	—
Forwards de monedas	(1.199)	477	(2.042)	813
Swaps de moneda	(5.783)	110	(4.196)	531
Swaps de tasa de interés	(972)	55	(1.128)	163
Opciones call	—	—	—	—
Opciones put	—	—	—	—
Total derivados financieros	**(7.954)**	**642**	**(7.379)**	**1.507**

c) Jerarquía de valor razonable

La NIIF 13 establece una jerarquía de valor razonable, que clasifica los activos y pasivos de acuerdo a las características de los datos que requiere la técnica para su valoración en:

- **Nivel 1**

Los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que Entidad puede acceder en la fecha de medición. Los inputs necesarios para valorar a mercado los instrumentos correspondientes a esta categoría se encuentran disponibles a diario y se emplean de forma directa.

En el caso de Divisas, Acciones y Fondos Mutuos los precios se observan directamente en mercados OTC y Bolsa de Comercio. Estos precios corresponden a los valores por los cuales se transan exactamente los mismos activos, por lo que la valoración de la cartera no requiere de supuestos ni modelos de ningún tipo.

Para los instrumentos emitidos por Banco Central de Chile y Tesorería General de la República se utilizan precios benchmark. Los precios benchmark son definidos bajo criterio de similitud en duración, tipo de moneda y se transan de forma equivalente a diario. La valorización de estos instrumentos es idéntica a la de la Bolsa de Comercio de Santiago, que es una metodología estándar e internacional. Esta metodología utiliza la tasa de retorno interna para descontar los flujos del instrumento.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

- **Nivel 2**

El instrumento específico no cuenta con cotizaciones a diario. Sin embargo, es posible observar instrumentos similares: destacamos, por ejemplo, para un mismo emisor el instrumento tiene una fecha de vencimiento distinta, el emisor no es el mismo pero el plazo y la clasificación de riesgo igual, en general diversas combinaciones de pseudo arbitraje. Si bien los inputs no son observables directamente, sí se dispone de inputs observables con la periodicidad necesaria.

En esta categoría los instrumentos que se valorizan a través del descuento de flujos contractuales en base a una curva cero cupones determinada a través de precios de instrumentos de similares características y riesgo emisor similar. Se aplica el enfoque de ingresos, que consiste en convertir cantidades futuras a cantidades presentes.

Para los instrumentos derivados dentro de esta categoría se observan cotizaciones de transacciones OTC informadas por los intermediarios (brokers) más relevantes en el mercado chileno y de la plataforma Bloomberg. Los inputs que se observan son precios forward, tasas de interés y volatilidades. A partir de estos inputs se modelan curvas de mercado, que constituyen una representación numérica de los costos de oportunidad de los flujos del instrumento o de la volatilidad del precio de un activo, finalmente se descuentan los flujos.

Para opciones se emplea el modelo de Black and Scholes en base a precios de brokers del mercado OTC y para los instrumentos de intermediación financiera se observan los precios de las transacciones en Bolsa de Comercio y a partir de éstas se modelan curvas de mercado.

Para bonos corporativos o bancarios, dada su poca profundidad de mercado, se recurre al empleo de transacciones en el mercado chileno (de haberlas), en un mercado foráneo, curvas cero cupones de instrumentos libres de riesgo, curvas de ajuste, modelación de spreads, correlación entre instrumentos financieros similares y entregan como resultado final curvas de mercado. Estas curvas de mercado son provistas por un proveedor de precios, y cuentan con amplia aceptación por parte del mercado y reguladores.

- **Nivel 3**

Se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valorización a valor justo son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado.

Para los Swap a tasa TAB, considerando su falta de liquidez en los basis TAB (nominal y real) sobre cámara, el precio no es observable por lo tanto es necesario recurrir a un modelo que nos permita estimar los flujos futuros del contrato. Este spread es calculado de forma histórica sobre el IRS de mayor profundidad en el mercado que es el swap de cámara.

Respecto a Forward Americano el cual no tiene mercado secundario, por lo tanto, su valor se estima en base a una extensión del modelo de Hull-White, utilizado ampliamente en la comunidad financiera.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Respecto a los Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, la valorización se realiza en base a la determinación de una tasa que permita obtener el valor razonable en base a referencias de mercado:

- Determinando una tasa promedio a partir de "Instrumentos Comparables" de acuerdo al rating del emisor y plazo del instrumento.
- Descomponiendo la tasa en una base libre de riesgo observable en mercado y un spread que representa el riesgo crediticio del emisor.

La valorización periódica del instrumento se realiza en función del valor de la tasa libre de riesgo de cada día más el spread crediticio determinado.

A continuación, se presenta una tabla que resume los impactos que sufre la cartera por una recalibración de los modelos en base a escenarios de estrés, ajustando los parámetros con el shock incorporado.

Impacto calibración	Al 30 de septiembre de 2026		
	Forwards americano USD- CLP	Basis TAB CLP	Basis TAB CLF
	MM$	MM$	MM$
Volatilidad tipo de cambio USD-CLP			
TAB 30	—	10	—
TAB 90	—	—	(12)
TAB 180	—	(21)	1
TAB 360	—	—	—
Totales	**—**	**(11)**	**(11)**

Impacto calibración	Al 31 de diciembre de 2025		
	Forwards americano USD- CLP	Basis TAB CLP	Basis TAB CLF
	MM$	MM$	MM$
Volatilidad tipo de cambio USD-CLP			
TAB 30	—	13	—
TAB 90	—	—	—
TAB 180	—	5	—
TAB 360	—	—	—
Totales	**—**	**18**	**—**

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

La tabla siguiente resume la jerarquía de valor razonable para la valoración de instrumentos financieros recurrentes del Grupo:

Nivel	Instrumentos	Emisor	Fuente de precios	Modelo
1	Divisas	N/A	OTC, Bloomberg	Precio observable directamente
	Acción	Varios	Bolsa de comercio	Precio observable directamente
	Fondos Mutuos	Administradora Fondo	RiskAmerica	Precio observable directamente
	Bonos	BCCH	Bolsa de comercio	TIR a partir de precios
2	Derivados	N/A	OTC (Brokers), Bloomberg	Curvas de tasas de interés a partir de precios a partir de precios forwards y tasas cupón
	IIF	BCCH y TGR	Bolsa de comercio	Curvas de tasas de interés a partir de precios
	IIF	Bancos	Bolsa de comercio	Curvas de tasas de interés a partir de precios
	Bonos	Empresas, Banco	Proveedor de precios	Curvas de tasas de interés a partir de precios a partir de correlaciones, spreads, extrapolación etc.
3	Derivados TAB	N/A	OTC (Brokers)	Curva de tasas a partir de modelación spread TAB- cámara
	Derivados Forwards Americanos	N/A	Blomberg	Black and Scholes con inputs de opciones Europeas
	Bonos	Empresas, Banco	Blomberg	Curva de tasas a partir de modelación SOFR más spread

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

La siguiente tabla presenta la clasificación de los activos y pasivos, que se miden a valor razonable en una base recurrente, de acuerdo con la jerarquía de valor razonable que establece NIIF 13, al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Medición a valor razonable de instrumentos que se valorizan en forma recurrente	Al 30 de septiembre de 2026				
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor de mercado del activo para activos identificados (nivel 1)	Otras variables significativas observables (nivel 2)	Otras variables significativas No observables (nivel 3)
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	**593.926**	**593.926**	**579.299**	**14.627**	**—**
Del Estado y Banco Central de Chile	104.819	104.819	104.819	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	14.627	14.627	—	14.627	—
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	407.219	407.219	407.219	—	—
Inversiones en fondos mutuos	66.305	66.305	66.305	—	—
Otros	956	956	956	—	—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	**10.239**	**10.239**	**—**	**—**	**10.239**
Colocaciones comerciales	10.239	10.239	—	—	10.239
Otros	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros a valor razonables con cambios en otro resultados integral	**6.060.573**	**6.060.573**	**5.916.982**	**42.770**	**100.821**
Del Estado y Banco Central de Chile	4.581.649	4.581.649	4.581.649	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	14.063	14.063	—	14.063	—
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	1.191.387	1.191.387	1.191.387	—	—
Otros instrumentos emitidos en el exterior	273.474	273.474	143.946	28.707	100.821
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros	**7.261.909**	**7.261.909**	**—**	**7.240.640**	**21.269**
Forwards	2.007.517	2.007.517	—	1.998.467	9.050
Swaps	5.250.747	5.250.747	—	5.238.528	12.219
Opciones call	3.643	3.643	—	3.643	—
Opciones put	2	2	—	2	—
Totales	**13.926.647**	**13.926.647**	**6.496.281**	**7.298.037**	**132.329**
PASIVOS					
Contratos de derivados financieros	**6.940.892**	**6.940.892**	**—**	**6.939.621**	**1.271**
Forwards	2.082.729	2.082.729	—	2.081.473	1.256
Swaps	4.856.849	4.856.849	—	4.856.834	15
Opciones call	19	19	—	19	—
Opciones put	1.295	1.295	—	1.295	—
Totales	**6.940.892**	**6.940.892**	**—**	**6.939.621**	**1.271**

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Medición a valor razonable de instrumentos que se valorizan en forma recurrente	Al 31 de diciembre de 2025				
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor de mercado del activo para activos identificados (nivel 1)	Otras variables significativas observables (nivel 2)	Otras variables significativas No observables (nivel 3)
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	**663.586**	**663.586**	**647.112**	**16.474**	**—**
Del Estado y Banco Central de Chile	121.400	121.400	121.400	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	11.565	11.565	—	11.565	—
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	465.829	465.829	460.920	4.909	—
Inversiones en fondos mutuos	64.009	64.009	64.009	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad	783	783	783	—	—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	**8.837**	**8.837**	**—**	**—**	**8.837**
Colocaciones comerciales	8.837	8.837	—	—	8.837
Otros	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros a valor razonables con cambios en otro resultados integral	**3.815.427**	**3.815.427**	**3.442.452**	**269.501**	**103.474**
Del Estado y Banco Central de Chile	2.562.550	2.562.550	2.562.550	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	13.292	13.292	—	13.292	—
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	976.931	976.931	724.725	252.206	—
Otros instrumentos emitidos en el exterior	262.654	262.654	155.177	4.003	103.474
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros	**4.096.342**	**4.096.342**	**—**	**4.079.790**	**16.552**
Forwards	892.395	892.395	—	889.860	2.535
Swaps	3.203.717	3.203.717	—	3.189.700	14.017
Opciones call	205	205	—	205	—
Opciones put	25	25	—	25	—
Totales	**8.584.192**	**8.584.192**	**4.089.564**	**4.365.765**	**128.863**
PASIVOS					
Contratos de derivados financieros	**4.004.265**	**4.004.265**	**—**	**4.004.029**	**236**
Forwards	1.007.735	1.007.735	—	1.007.527	208
Swaps	2.996.498	2.996.498	—	2.996.470	28
Opciones call	22	22	—	22	—
Opciones put	10	10	—	10	—
Totales	**4.004.265**	**4.004.265**	**—**	**4.004.029**	**236**

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

d) Traspasos entre Nivel 1 y Nivel 2

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no se observan traspasos entre niveles 1 y 2, como se describe a continuación:

Medición a valor razonable de instrumentos que se valorizan en forma recurrente	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Valor Razonable	Nivel 1 a 2	Nivel 2 a 1	Valor Razonable	Nivel 1 a 2	Nivel 2 a 1
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS						
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	593.926	—	—	663.586	—	—
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	6.060.573	—	—	3.815.427	—	—
Contratos de derivados financieros	7.261.909	—	—	4.096.342	—	—
Totales	**13.916.408**	**—**	**—**	**8.575.355**	**—**	**—**
PASIVOS						
Contratos de derivados financieros	6.940.892	—	—	4.004.265	—	—
Totales	**6.940.892**	**—**	**—**	**4.004.265**	**—**	**—**

e) Revelaciones respecto de activos y pasivos nivel 3

Los activos y pasivos de Nivel 3 son valorizados a través de técnicas que requieren datos que no son observables en el mercado, para lo cual se aplica el enfoque de ingresos, que consiste en convertir cantidades futuras a cantidades presentes.

En esta categoría observamos:

- Instrumentos financieros derivados indexados a tasa TAB, tasa que está compuesta por la tasa interbancaria y un premio por liquidez cobrado a las instituciones financieras, el cual es determinado en base a un modelo de tasa corta con reversión a la media.
- Forward del tipo americano.
- Activos financieros cuyos flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI.
- Bono de empresas cuyos datos no son observables en el mercado.

Dado que ninguno de estos productos cuenta con un mercado, se deben aplicar técnicas de valoración de ingeniería financiera que contemplan variables no observables.

Estas técnicas emplean como insumo precios de transacciones de los principales mercados de instrumentos financieros además de supuestos de amplia aceptación por la comunidad financiera. Con lo anterior se construyen variables no observables tales como, curvas de ajuste, spreads, volatilidades u otras necesarias para una valorización. Por último, destacar que todos los modelos son sometidos a contrastes internos por áreas independientes y han sido revisados por auditores internos y reguladores.

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Por último, ninguno de estos productos genera impactos significativos en el resultado de la Entidad producto de una nueva calibración. El forward americano solo se ofrece para el mercado dólar estadounidense peso chileno (USD-CLP) y hasta el año, dado el importante diferencial entre estas tasas de interés, el producto se comporta como un forward tradicional. El swap de TAB no tiene impactos significativos en la valorización ya que los premios por liquidez modelados tienen reversión a la media rápida para la parte corta y baja volatilidad en la parte larga, concentrándose la sensibilidad del libro en la parte más larga de la curva.

La siguiente tabla presenta una conciliación de los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en base recurrente al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Conciliación nivel 3	Al 30 de septiembre de 2026					
	Saldo inicial	Utilidad (Pérdida) reconocida en resultados	Utilidad (Pérdida) reconocida en Patrimonio	Neto de Compras, ventas y acuerdos	Transferencias desde niveles 1 y 2	Saldo final
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS						
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	**8.837**	**1.402**	**—**	**—**	**—**	**10.239**
Colocaciones comerciales	8.837	1.402	—	—	—	10.239
Instrumentos financieros a valor razonables con cambios en otro resultados integral	**103.474**	**5.722**	**11.851**	**(3.890)**	**(16.336)**	**100.821**
Otros instrumentos emitidos en el exterior	103.474	5.722	11.851	(3.890)	(16.336)	100.821
Contratos de derivados financieros	**16.553**	**12.002**	**—**	**(7.286)**	**—**	**21.269**
Forwards	2.535	11.002	—	(4.487)	—	9.050
Swaps	14.018	1.000	—	(2.799)	—	12.219
Totales	**128.864**	**19.126**	**11.851**	**(11.176)**	**(16.336)**	**132.329**
PASIVOS						
Contratos de derivados financieros	**236**	**(2.505)**	**—**	**3.540**	**—**	**1.271**
Forwards	208	(2.212)	—	3.260	—	1.256
Swaps	28	(293)	—	280	—	15
Totales	**236**	**(2.505)**	**—**	**3.540**	**—**	**1.271**

Conciliación nivel 3	Al 31 de diciembre de 2025					
	Saldo inicial	Utilidad (Pérdida) reconocida en resultados	Utilidad (Pérdida) reconocida en Patrimonio	Neto de Compras, ventas y acuerdos	Transferencias desde niveles 1 y 2	Saldo final
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS						
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	**8.650**	**187**	**—**	**—**	**—**	**8.837**
Colocaciones comerciales	8.650	187	—	—	—	8.837
Instrumentos financieros a valor razonables con cambios en otro resultados integral	**107.736**	**(3.690)**	**6.169**	**(6.741)**	**—**	**103.474**
Otros instrumentos emitidos en el exterior	107.736	(3.690)	6.169	(6.741)	—	103.474
Contratos de derivados financieros	**17.331**	**4.127**	**(4.906)**	**—**	**—**	**16.552**
Forwards	1.746	2.266	(1.477)	—	—	2.535
Swaps	15.585	1.861	(3.429)	—	—	14.017
Totales	**133.717**	**624**	**1.263**	**(6.741)**	**—**	**128.863**
PASIVOS						
Contratos de derivados financieros	**433**	**(3.403)**	**—**	**3.206**	**—**	**236**
Forwards	378	(2.859)	—	2.689	—	208
Swaps	55	(544)	—	517	—	28
Totales	**433**	**(3.403)**	**—**	**3.206**	**—**	**236**

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Jerarquía restantes activos y pasivos

La tabla siguiente revela la clasificación según la jerarquía de valor razonable para activos y pasivos que no se miden a valor razonable en una base recurrente al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Medición a valor razonable de partidas que no se valorizan de forma recurrente	Al 30 de septiembre de 2026				
	Valor Libro	Valor razonable estimado	Valor de mercado del activo para activos identificados (nivel 1)	Otras variables significativas observables (nivel 2)	Variables significativas no observables (nivel 3)
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	2.863.192	2.863.192	2.863.192	—	—
Operaciones con liquidación en curso	1.750.867	1.750.867	1.750.867	—	—
Activos financieros a costo amortizado	30.520.108	31.001.585	1.112.792	—	29.888.793
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	428.782	428.782	428.782	—	—
Instrumentos financieros de deuda	666.204	655.051	655.051	—	—
Adeudado por bancos	28.959	28.959	28.959	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	18.490.557	18.647.394	—	—	18.647.394
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.594.762	8.564.070	—	—	8.564.070
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.310.844	2.677.329	—	—	2.677.329
Total	**35.134.167**	**35.615.644**	**5.726.851**	**—**	**29.888.793**
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	1.792.431	1.792.431	1.792.431	—	
Pasivos financieros a costo amortizado	**35.666.587**	**35.319.827**	**12.189.202**	**23.130.625**	**—**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.632.568	6.632.568	6.632.568	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.934.968	15.969.158	—	15.969.158	—
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.692.215	1.692.215	1.692.215	—	—
Obligaciones con bancos	2.403.570	2.239.670	2.239.670	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.378.517	7.161.467	—	7.161.467	—
Otras obligaciones financieras	1.624.749	1.624.749	1.624.749	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	99.580	78.747	78.747	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.548.366	1.629.125	—	1.629.125	—
Totales	**39.106.964**	**38.820.130**	**14.060.380**	**24.759.750**	**—**

Nota 44 – Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Medición a valor razonable de partidas que no se valorizan de forma recurrente	Al 31 de diciembre de 2025				
	Valor Libro	Valor razonable estimado	Valor de mercado del activo para activos identificados (nivel 1)	Otras variables significativas observables (nivel 2)	Variables significativas no observables (nivel 3)
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	2.892.660	2.892.660	2.892.660	—	—
Operaciones con liquidación en curso	897.258	897.258	897.258	—	—
Activos financieros a costo amortizado	**29.356.116**	**30.221.587**	**1.245.758**	**—**	**28.975.829**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	197.770	197.770	197.770	—	—
Instrumentos financieros de deuda	991.908	1.000.656	1.000.656	—	—
Adeudado por bancos	47.332	47.332	47.332	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	16.547.863	17.030.221	—	—	17.030.221
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.520.104	8.525.962	—	—	8.525.962
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.051.139	3.419.646	—	—	3.419.646
Total	**33.146.034**	**34.011.505**	**5.035.676**	**—**	**28.975.829**
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	890.109	890.109	890.109	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	**31.488.777**	**31.301.493**	**10.064.843**	**21.236.650**	**—**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.895.773	6.895.773	6.895.773	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.561.042	14.533.060	—	14.533.060	—
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	518.259	518.259	518.259	—	—
Obligaciones con bancos	1.892.176	1.887.367	1.887.367	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.858.083	6.703.590	—	6.703.590	—
Otras obligaciones financieras	763.444	763.444	763.444	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	109.096	101.822	101.822	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.496.400	1.557.869	—	1.557.869	—
Totales	**33.984.382**	**33.851.293**	**11.056.774**	**22.794.519**	**—**

Nota 45 – Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

Los principales activos y pasivos agrupados por vencimientos, incluidos los intereses devengados al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 a 3 meses	Entre 3 meses a 1 año	Entre 1 a 3 años	Entre 3 a 5 años	Mas de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	**2.863.192**	—	—	—	—	—	—	**2.863.192**
Operaciones con liquidación en curso	**1.750.867**	—	—	—	—	—	—	**1.750.867**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	**1.244.378**	**1.994.902**	**3.496.607**	**412.039**	**313.183**	**156.297**	**7.617.406**
Contratos de derivados financieros	—	1.115.448	1.945.562	3.375.470	305.051	177.821	104.128	**7.023.480**
Instrumentos financieros de deuda	—	61.752	49.340	121.137	106.905	135.362	52.169	**526.665**
Otros	—	67.178	—	—	83	—	—	**67.261**
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	10.239	—	—	**10.239**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	**333.727**	**763.931**	**1.562.194**	**2.576.192**	**301.616**	**522.913**	**6.060.573**
Instrumentos financieros de deuda	—	333.727	763.931	1.562.194	2.576.192	301.616	522.913	**6.060.573**
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	58.724	36.386	91.860	21.803	20.980	8.676	**238.429**
Activos financieros a costo amortizado	**619.770**	**2.804.754**	**3.256.261**	**6.586.752**	**5.532.555**	**3.743.599**	**7.976.417**	**30.520.108**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	428.782	—	—	—	—	—	**428.782**
Instrumentos financieros de deuda	—	224.135	35.928	298.072	61.587	374	46.108	**666.204**
Adeudado por bancos	—	5.662	—	3.029	6.058	6.058	8.152	**28.959**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	323.871	1.998.869	2.919.326	5.091.227	3.649.669	2.452.043	2.055.552	**18.490.557**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	480	46.611	97.775	426.465	1.106.981	1.054.966	5.861.484	**8.594.762**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	295.419	100.695	203.232	767.959	708.260	230.158	5.121	**2.310.844**
Total activos	**5.233.829**	**4.441.583**	**6.051.480**	**11.737.413**	**8.552.828**	**4.379.378**	**8.664.303**	**49.060.814**
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	**1.792.431**	—	—	—	—	—	—	**1.792.431**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	**1.165.949**	**1.612.132**	**3.303.779**	**330.838**	**161.514**	**75.503**	**6.649.715**
Contratos de derivados financieros	—	1.165.949	1.612.132	3.303.779	330.838	161.514	75.503	**6.649.715**
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	**44.225**	**50.721**	**149.288**	**32.610**	**11.409**	**2.924**	**291.177**
Pasivos financieros a costo amortizado	**7.260.264**	**7.402.652**	**3.858.942**	**7.072.092**	**4.674.708**	**2.004.151**	**3.393.778**	**35.666.587**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.632.584	—	—	—	(16)	—	—	**6.632.568**
Depósitos y otras captaciones a plazo	469.402	5.422.083	3.001.222	4.344.099	2.365.763	71.188	261.211	**15.934.968**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	1.295.447	396.768	—	—	—	—	**1.692.215**
Obligaciones con bancos	88.094	269.399	195.638	1.274.977	372.917	74.664	127.881	**2.403.570**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1	232.747	14.924	737.789	1.744.224	1.674.356	2.974.476	**7.378.517**
Otras obligaciones financieras	70.183	182.976	250.390	715.227	191.820	183.943	30.210	**1.624.749**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	1.994	5.148	14.122	44.784	11.093	22.439	**99.580**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—	43.474	—	1.504.892	**1.548.366**
Total pasivos	**9.052.695**	**8.614.820**	**5.526.943**	**10.539.281**	**5.126.414**	**2.188.167**	**4.999.536**	**46.047.856**
Descalce	**(3.818.866)**	**(4.173.237)**	**524.537**	**1.198.132**	**3.426.414**	**2.191.211**	**3.664.767**	**3.012.958**

Nota 45 – Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 a 3 meses	Entre 3 meses a 1 año	Entre 1 a 3 años	Entre 3 a 5 años	Mas de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	**2.892.660**	—	—	—	—	—	—	**2.892.660**
Operaciones con liquidación en curso	**897.258**	—	—	—	—	—	—	**897.258**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	**808.304**	**1.032.322**	**1.945.368**	**302.610**	**305.015**	**226.453**	**4.620.072**
Contratos de derivados financieros	—	720.157	1.022.999	1.868.152	188.493	91.476	65.209	**3.956.486**
Instrumentos financieros de deuda	—	24.138	9.323	77.216	113.334	213.539	161.244	**598.794**
Otros	—	64.009	—	—	783	—	—	**64.792**
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	8.837	—	—	—	**8.837**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	**692.462**	**273.608**	**1.653.626**	**948.906**	**87.493**	**159.332**	**3.815.427**
Instrumentos financieros de deuda	—	692.462	273.608	1.653.626	948.906	87.493	159.332	**3.815.427**
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	10.779	18.240	48.861	14.324	24.011	23.641	**139.856**
Activos financieros a costo amortizado	**868.636**	**2.378.886**	**2.564.366**	**6.139.319**	**5.341.258**	**3.862.133**	**8.201.518**	**29.356.116**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	197.770	—	—	—	—	—	**197.770**
Instrumentos financieros de deuda	—	150.290	26.841	214.801	138.221	349.092	112.663	**991.908**
Adeudado por bancos	—	14.321	—	3.915	7.830	7.830	13.436	**47.332**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	320.069	1.871.910	2.239.859	4.714.117	3.409.986	1.993.173	1.998.749	**16.547.863**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	756	43.431	90.356	399.569	1.038.236	1.010.451	5.937.305	**8.520.104**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	547.811	101.164	207.310	806.917	746.985	501.587	139.365	**3.051.139**
Total activos	**4.658.554**	**3.890.431**	**3.888.536**	**9.796.011**	**6.607.098**	**4.278.652**	**8.610.944**	**41.730.226**
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	**890.109**	—	—	—	—	—	—	**890.109**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	**699.008**	**1.131.864**	**1.693.869**	**226.737**	**100.732**	**47.627**	**3.899.837**
Contratos de derivados financieros	—	699.008	1.131.864	1.693.869	226.737	100.732	47.627	**3.899.837**
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	**18.121**	**21.889**	**60.397**	**3.858**	**163**	—	**104.428**
Pasivos financieros a costo amortizado	**7.631.989**	**6.105.793**	**3.193.847**	**6.222.750**	**3.615.811**	**1.748.910**	**2.969.677**	**31.488.777**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.895.640	—	—	—	133	—	—	**6.895.773**
Depósitos y otras captaciones a plazo	598.849	5.315.714	2.876.796	3.964.627	1.404.291	87.529	313.236	**14.561.042**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	517.299	960	—	—	—	—	**518.259**
Obligaciones con bancos	64.184	149.458	198.035	970.153	372.351	31.421	106.574	**1.892.176**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	390	—	865.743	1.812.123	1.629.960	2.549.867	**6.858.083**
Otras obligaciones financieras	73.316	122.932	118.056	422.227	26.913	—	—	**763.444**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	3.456	3.987	17.236	36.630	21.538	26.249	**109.096**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—	35.540	—	1.460.860	**1.496.400**
Total pasivos	**8.522.098**	**6.826.378**	**4.351.587**	**7.994.252**	**3.918.576**	**1.871.343**	**4.504.413**	**37.988.647**
Descalce	**(3.863.544)**	**(2.935.947)**	**(463.051)**	**1.801.759**	**2.688.522**	**2.407.309**	**4.106.531**	**3.741.579**

Nota 46 – Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Los siguientes son los montos de los activos y pasivos financieros y no financieros para las monedas más relevantes al cierre terminado al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Al 30 de septiembre de 2026											
	Moneda Local			Moneda Extranjera								
	CLP	CLF	Reajustable por TC	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	COP	Otras	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activo financiero	**19.257.176**	**14.207.541**	**15.735**	**8.950.238**	**92.093**	**3.536**	**50**	**67.753**	**36.103**	**6.428.084**	**2.505**	**49.060.814**
Efectivo y depósitos en bancos	455.890	—	—	2.118.415	31.958	3.536	50	4.864	13.657	232.317	2.505	**2.863.192**
Operaciones con liquidación en curso	751.860	—	—	987.746	11.261	—	—	—	—	—	—	**1.750.867**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.640.294	2.069	—	22.664	—	—	—	—	—	952.379	—	**7.617.406**
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	10.239	—	—	—	—	—	—	—	**10.239**
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.193.611	1.369.462	—	603.788	—	—	—	—	—	893.712	—	**6.060.573**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	191.274	—	—	13.188	—	—	—	—	—	33.967	—	**238.429**
Activos financieros a costo amortizado	8.024.247	12.836.010	15.735	5.194.198	48.874	—	—	62.889	22.446	4.315.709	—	**30.520.108**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	204.354	—	—	—	—	—	—	—	—	224.428	—	**428.782**
Instrumentos financieros de deuda	257.665	394	—	19.567	—	—	—	—	—	388.578	—	**666.204**
Adeudado por bancos	—	—	—	28.959	—	—	—	—	—	—	—	**28.959**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	5.279.104	4.242.558	15.735	5.116.923	48.874	—	—	62.889	22.446	3.702.028	—	**18.490.557**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	1.914	8.592.213	—	—	—	—	—	—	—	635	—	**8.594.762**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	2.281.210	845	—	28.749	—	—	—	—	—	40	—	**2.310.844**
Activo no financiero	**1.331.725**	**4.234**	**883**	**1.439.131**	**12.872**	**790**	**29**	**—**	**—**	**464.977**	**608**	**3.255.249**
Inversiones en sociedades	31.728	—	—	192	2	—	—	—	—	33.876	—	**65.798**
Activos intangibles	631.940	—	—	611	—	—	—	—	—	49.222	—	**681.773**
Activos fijos	16.208	—	—	349	—	—	—	—	—	10.194	—	**26.751**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	101.506	—	—	3.202	—	—	—	—	—	2.805	—	**107.513**
Impuestos corrientes	7.718	—	—	1.793	—	—	—	—	—	37.655	—	**47.166**
Impuestos diferidos	258.119	—	—	4.271	—	—	—	—	—	151.019	—	**413.409**
Otros activos	274.707	4.234	883	1.428.713	12.870	790	29	—	—	166.336	608	**1.889.170**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	9.799	—	—	—	—	—	—	—	—	13.870	—	**23.669**
Total Activos	**20.588.901**	**14.211.775**	**16.618**	**10.389.369**	**104.965**	**4.326**	**79**	**67.753**	**36.103**	**6.893.061**	**3.113**	**52.316.063**
Pasivo financiero	**22.389.071**	**8.820.479**	**149**	**8.317.819**	**55.624**	**1.432**	**140.374**	**43.170**	**30.513**	**5.947.487**	**301.738**	**46.047.856**
Operaciones con liquidación en curso	1.236.116	—	—	535.104	15.588	791	282	—	3.924	31	595	**1.792.431**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.143.957	—	—	16.460	—	—	—	—	—	489.298	—	**6.649.715**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	218.000	—	—	18.276	—	—	—	—	—	54.901	—	**291.177**
Pasivos financieros a costo amortizado	14.792.439	7.513.647	—	7.452.164	40.036	641	140.092	43.170	26.589	5.356.666	301.143	**35.666.587**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	3.441.389	46.729	—	1.378.615	39.577	641	90	6.846	6.928	1.711.580	173	**6.632.568**
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.344.734	997.596	—	3.349.551	2	—	—	—	—	2.243.085	—	**15.934.968**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.543.994	—	—	420	—	—	—	—	—	147.801	—	**1.692.215**
Obligaciones con bancos	—	—	—	1.609.982	457	—	—	36.324	19.661	737.146	—	**2.403.570**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	392.141	6.469.322	—	—	—	—	—	—	—	517.054	—	**7.378.517**
Otras obligaciones financieras	70.181	—	—	1.113.596	—	—	140.002	—	—	—	300.970	**1.624.749**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	238	92.653	149	3.423	—	—	—	—	—	3.117	—	**99.580**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(1.679)	1.214.179	—	292.392	—	—	—	—	—	43.474	—	**1.548.366**
Pasivo no financiero	**587.037**	**279.669**	**—**	**718.830**	**21.676**	**2**	**3**	**—**	**2**	**284.928**	**6**	**1.892.153**
Provisiones por contingencias	75.268	—	—	1.810	—	—	—	—	—	198.289	—	**275.367**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	43.230	—	—	4.786	—	—	—	—	—	—	—	**48.016**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	130.445	—	—	31.862	—	—	—	—	—	4.869	—	**167.176**
Impuestos corrientes	207	—	—	598	—	—	—	—	—	73	—	**878**
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Otros pasivos	337.887	279.669	—	679.774	21.676	2	3	—	2	81.697	6	**1.400.716**
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Total Pasivos	**22.976.108**	**9.100.148**	**149**	**9.036.649**	**77.300**	**1.434**	**140.377**	**43.170**	**30.515**	**6.232.415**	**301.744**	**47.940.009**
Descalce	**(2.387.207)**	**5.111.627**	**16.469**	**1.352.720**	**27.665**	**2.892**	**(140.298)**	**24.583**	**5.588**	**660.646**	**(298.631)**	**4.376.054**

Nota 46 – Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

	Al 31 de diciembre de 2025											
	Moneda Local			Moneda Extranjera								
	CLP	CLF	Reajustable por TC	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	COP	Otras	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activo financiero	**15.226.255**	**12.483.366**	**8.493**	**7.487.312**	**120.567**	**1.477**	**671**	**58.723**	**36.876**	**6.301.067**	**5.419**	**41.730.226**
Efectivo y depósitos en bancos	450.436	—	—	2.172.399	60.938	1.477	671	16.453	27.439	157.428	5.419	**2.892.660**
Operaciones con liquidación en curso	365.263	—	—	530.464	1.510	—	—	—	—	21	—	**897.258**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.814.866	—	—	33.312	—	—	—	—	—	771.894	—	**4.620.072**
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	8.837	—	—	—	—	—	—	—	**8.837**
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.213.842	330.983	—	544.283	—	—	—	—	—	726.319	—	**3.815.427**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	81.787	—	—	904	—	—	—	—	—	57.165	—	**139.856**
Activos financieros a costo amortizado	8.300.061	12.152.383	8.493	4.197.113	58.119	—	—	42.270	9.437	4.588.240	—	**29.356.116**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	181.784	—	—	1	—	—	—	—	—	15.985	—	**197.770**
Instrumentos financieros de deuda	638.346	14.096	—	54.752	—	—	—	—	—	284.714	—	**991.908**
Adeudado por bancos	—	—	—	26.473	—	—	—	—	—	20.859	—	**47.332**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	5.212.550	4.320.859	8.493	4.091.007	58.119	—	—	42.270	9.437	2.805.128	—	**16.547.863**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	758	7.816.640	—	—	—	—	—	—	—	702.706	—	**8.520.104**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	2.266.623	788	—	24.880	—	—	—	—	—	758.848	—	**3.051.139**
Activo no financiero	**1.378.387**	**5.181**	**1.246**	**498.482**	**3.171**	**—**	**—**	**39**	**—**	**299.529**	**17**	**2.186.052**
Inversiones en sociedades	26.853	—	—	184	2	—	—	—	—	20.658	—	**47.697**
Activos intangibles	637.785	—	—	740	—	—	—	—	—	47.700	—	**686.225**
Activos fijos	14.877	—	—	421	—	—	—	—	—	10.108	—	**25.406**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	102.992	—	—	3.498	—	—	—	—	—	13.441	—	**119.931**
Impuestos corrientes	18.008	—	—	1.668	—	—	—	—	—	39.201	—	**58.877**
Impuestos diferidos	288.706	—	—	4.102	—	—	—	—	—	111.705	—	**404.513**
Otros activos	284.809	5.181	1.246	487.747	3.169	—	—	39	—	43.536	17	**825.744**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	4.357	—	—	122	—	—	—	—	—	13.180	—	**17.659**
Total Activos	**16.604.642**	**12.488.547**	**9.739**	**7.985.794**	**123.738**	**1.477**	**671**	**58.762**	**36.876**	**6.600.596**	**5.436**	**43.916.278**
Pasivo financiero	**17.151.711**	**8.095.552**	**176**	**6.394.381**	**45.089**	**733**	**128**	**34.811**	**22.825**	**5.981.419**	**261.822**	**37.988.647**
Operaciones con liquidación en curso	554.060	—	—	324.654	501	99	—	—	9.717	5	1.073	**890.109**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.617.897	—	—	5.688	—	—	—	—	—	276.252	—	**3.899.837**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	77.835	—	—	163	—	—	—	—	—	26.430	—	**104.428**
Pasivos financieros a costo amortizado	12.903.750	6.814.502	—	5.788.078	44.588	634	128	34.811	13.108	5.628.429	260.749	**31.488.777**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	3.347.519	57.303	—	1.488.444	43.180	634	128	159	12.912	1.945.167	327	**6.895.773**
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.011.203	720.056	—	2.580.700	2	—	—	—	—	2.249.081	—	**14.561.042**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	166.529	—	—	2.717	—	—	—	—	—	349.013	—	**518.259**
Obligaciones con bancos	—	—	—	1.286.510	1.406	—	—	34.652	196	569.412	—	**1.892.176**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	305.184	6.037.143	—	—	—	—	—	—	—	515.756	—	**6.858.083**
Otras obligaciones financieras	73.315	—	—	429.707	—	—	—	—	—	—	260.422	**763.444**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	238	90.191	176	3.728	—	—	—	—	—	14.763	—	**109.096**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(2.069)	1.190.859	—	272.070	—	—	—	—	—	35.540	—	**1.496.400**
Pasivo no financiero	**675.920**	**270.645**	**—**	**516.338**	**1.703**	**3**	**3**	**—**	**—**	**154.261**	**5**	**1.618.878**
Provisiones por contingencias	86.303	—	—	2.593	—	—	—	—	—	60.986	—	**149.882**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	128.428	—	—	2.813	—	—	—	—	—	—	—	**131.241**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	130.689	—	—	28.313	—	—	—	—	—	4.017	—	**163.019**
Impuestos corrientes	1.907	—	—	540	—	—	—	—	—	2.796	—	**5.243**
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Otros pasivos	328.593	270.645	—	482.079	1.703	3	3	—	—	86.462	5	**1.169.493**
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Total Pasivos	**17.827.631**	**8.366.197**	**176**	**6.910.719**	**46.792**	**736**	**131**	**34.811**	**22.825**	**6.135.680**	**261.827**	**39.607.525**
Descalce	**(1.222.989)**	**4.122.350**	**9.563**	**1.075.075**	**76.946**	**741**	**540**	**23.951**	**14.051**	**464.916**	**(256.391)**	**4.308.753**

Nota 47– Administración e informe de Riesgos

El Banco y sus filiales, a través de su actividad, están expuestos a varios tipos de riesgo relacionados principalmente con la cartera de préstamos y los instrumentos financieros. Las políticas de gestión de riesgos se establecen con el fin de identificar y analizar los riesgos a los que se enfrenta el Banco, establecer límites y controles adecuados, supervisar los riesgos y cumplir con los límites. Las políticas de gestión de riesgos y las estructuras de administración de riesgos se revisan periódicamente para reflejar los cambios en las actividades de la institución. El Banco, a través de sus normas y procedimientos, pretende desarrollar un entorno de control adecuado, en el que todos los empleados comprendan sus funciones y responsabilidades.

A continuación, se describen las principales actividades y políticas del Banco en materia de gestión de riesgos.

(A) Estructura de gestión de riesgos

(i) Directorio

En el Banco y sus Filiales, el Directorio desempeña un papel destacado en el gobierno corporativo. Es responsable de establecer y monitorear la estructura de gestión de riesgos del Banco, para lo cual cuenta con un sistema de gobierno corporativo alineado con las mejores prácticas internacionales y la normativa chilena, principalmente de la CMF. Una de sus principales funciones es velar por la existencia de medidas que permitan supervisar, evaluar y orientar a la alta administración para que sus actuaciones se ajusten a las mejores prácticas y a los niveles de apetito de riesgo definidos. Para ello, se ha creado una estructura de gobierno compuesta por varios comités y estándares internos. Estos comités y estándares establecen directrices de comportamiento para los colaboradores del Banco y les ayudan a desempeñar sus funciones relacionadas con el control y la gestión de los riesgos.

(ii) Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría es responsable de supervisar el ambiente de control y la eficacia y eficiencia de los sistemas de control interno de la empresa y del cumplimiento de sus regulaciones y de la normativa interna, incluyendo la supervisión de la unidad de auditoría interna y proponer al Comité de Directores una nómina de los auditores externos y de las clasificadoras de riesgo para el del Banco y filiales. Además, el Comité de Auditoría deberá encargarse de supervisar los distintos aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos del Banco, así como de vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica, como también debe tener una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que realice y su correspondiente mitigación.

La vinculación con el Directorio se dará a través de la participación en este Comité de al menos dos de sus miembros nombrados por el propio Directorio. Esos miembros deberán dar cuenta al Directorio de las situaciones y hechos conocidos por el Comité, comprometiendo así la responsabilidad de los directores del Banco, tanto en políticas de autocontrol que se establezcan y practiquen por la entidad, como en la observancia de la normativa legal y reglamentaria a que está sujeta.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

El Comité de Auditoría debe reforzar y respaldar tanto la función de la Auditoría Interna (o también denominada Contraloría Interna en la normativa de la CMF) del Banco, como su independencia de la administración, y servir a su vez de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio del Banco.

(iii) Comité de Directores

El Comité tiene por finalidad fortalecer la autorregulación del Banco y demás entidades que se encuentren en el ámbito de su competencia, haciendo así más eficiente el desempeño del Directorio al incorporar una mayor fiscalización en las actividades que realiza la administración.

Asimismo, le corresponderá adoptar los acuerdos necesarios en protección de los accionistas, especialmente los minoritarios, debiendo examinar los sistemas de compensaciones de los ejecutivos y aprobar las transacciones con partes relacionadas.

En su rol de fiscalizador de la actividad societaria, el Comité deberá informar al mercado en caso de infracciones o eventos corporativos mayores, así como transacciones que la sociedad realice con partes relacionadas al accionista controlador o tomas de control en cualquiera de sus formas.

(iv) Comité de Riesgo Integral

El objetivo de este Comité es proponer y apoyar al Directorio en la definición del apetito de riesgos y el marco de políticas generales que permitan una adecuada alineación con la estrategia global del Banco. Supervisar la correcta identificación, medición y control de todos los riesgos, asignar el capital a los riesgos identificados y atender las exigencias regulatorias.

(v) Comisión superior de Gestión Financiera y Mercados (ALCO)

Después del Directorio y de sus comités especializados, la Comisión Superior de Gestión Financiera y Mercados (en adelante también "ALCO") es el órgano superior que participa en la gestión de las políticas financieras de la institución.

El objetivo principal de la Comisión es cumplir con las directrices financieras establecidas por el Directorio. En este sentido, debe aprobar y supervisar las estrategias financieras que guían al Banco en cuanto a la composición de sus activos y pasivos, las entradas y salidas de efectivo y las operaciones con instrumentos financieros.

Considerará las diversas alternativas disponibles para tomar decisiones que aseguren la mayor y más sostenible rentabilidad con niveles de riesgo financiero compatibles con el negocio, la normativa vigente y los estándares internos.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

(vi) Comisión Superior de Prevención al Lavado de Dinero (AML)

Esta Comisión tiene por finalidad principal planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, tomar conocimiento de la labor desarrollada por el Oficial de Cumplimiento, en conformidad a la normativa vigente aplicable, así como también adoptar los acuerdos tendientes a obtener mejoras a las medidas de prevención y control que éste proponga.

(vii) Comisión Superior de Riesgo Operacional

Esta Comisión tiene como objetivo identificar, entender y evaluar los riesgos de los procesos y negocios del Banco y de definir los lineamientos para la gestión del riesgo operacional del Banco y evaluar los resultados de los sistemas de auditoría y Compliance. También es responsable de definir el marco de gestión del riesgo operacional y la estructura y políticas para la identificación, medición, evaluación y monitoreo del riesgo y continuidad operacional. Además de revisar el seguimiento y adecuación de compromisos regulatorios y normativas emergentes.

Evaluar el estado de los procesos críticos que están directamente relacionados con el riesgo operacional del Banco, de acuerdo a la normativa vigente de la Comisión para el Mercado Financiero, con el fin de detectar y mejorar las deficiencias que el Banco pueda presentar y asegurar la debida implementación de los cambios regulatorios.

Se pretende lograr que los procesos críticos se encuentren bajo un ambiente de control que permita funcionar con estabilidad y consistencia, logrando asimismo alcanzar objetivos de confidencialidad, integridad y disponibilidad de los recursos de información.

(viii) Comisión Superior de Ética y Cumplimiento

Esta Comisión tiene como finalidad principal definir, promover y velar por un comportamiento con altos estándares de excelencia profesional y personal de parte de todos los colaboradores de Banco Itaú Chile, de sus filiales locales, y de la oficina de representación en Perú (“Oficina de Representación”), el que en todo momento se ha de guiar por los principios y valores corporativos que dan cuenta de su espíritu, filosofía y buenas prácticas en los negocios.

La Comisión deberá evaluar y decidir sobre temas de conducta y ética en los negocios y operaciones. Monitorear y deliberar respecto al cumplimiento de las políticas y los procedimientos relacionados a la conducta ética de los colaboradores y proveedores del Banco.

Del mismo modo, velar por la aplicación del Modelo de Cumplimiento Normativo, en el marco de las definiciones establecidas por esta Comisión, y tomar conocimiento de la labor desarrollada por el Oficial de Cumplimiento y AML en estas materias, como también adoptar los acuerdos tendientes a obtener mejoras a las medidas de control que éste proponga.

La Comisión promoverá y podrá requerir información de las unidades internacionales, a través de la Subgerencia de Compliance & AML, sobre las materias acá contenidas con el objeto de alinear los estándares éticos y normativos entre las entidades del Grupo Banco Itaú Chile.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

(ix) Comisión Superior de Gestión de Capital

La Comisión Superior de Gestión de Capital ha sido establecida para asistir al Directorio y a la administración del Banco en la evaluación, gestión y adecuación de capital, de conformidad con los principios y reglas establecidas en la regulación local y en las normas de Basilea I, II y III en cuanto fueren aplicables para revisar la efectividad de las políticas y límites de riesgo y capital, y para revisar la adherencia a las políticas y procedimientos de riesgo y capital en la compañía.

(x) Comisión Superior de Crédito

Esta Comisión, tiene como objetivo resolver las operaciones y materias sometidas a su conocimiento, bajo los límites y procedimientos definidos, asegurando la aplicación y cumplimiento de las políticas de riesgo de crédito vigentes definidas por Banco Itaú Chile (el "Banco").

(xi) Comisión Superior de Crédito Mayorista

El objetivo de la Comisión Superior de Crédito Mayorista es monitorear la evolución de las carteras mayoristas del Banco en cuanto a su relación riesgo-retorno, el ajuste al apetito de riesgo definido por el -Banco y el estado de avance de la materialización de las estrategias o instrucciones de corto y largo plazo que esta Comisión haya definido. Analizar el comportamiento del portafolio mayorista, morosidad, costo de crédito, concentraciones sectoriales o grupos económicos y watchlist. Evaluar la gestión y estrategia de la cobranza, estructura de garantías y benchmarks de mercado. Discutir y proponer políticas de crédito y de apetito de crédito del segmento mayorista. Identificar riesgos emergentes al portafolio y priorizar iniciativas de mitigación.

(xii) Comisión Superior de Crédito Minorista

El objetivo de la Comisión Superior de Crédito Minorista es monitorear la evolución de la cartera minorista del Banco en cuanto a su relación riesgo-retorno, el ajuste al apetito de riesgo definido por el Banco y el estado de avance de la materialización de las estrategias o instrucciones de corto y largo plazo que esta Comisión haya definido. Para ello, debe considerar en su análisis a la competencia, a los movimientos de sus actores más relevantes y a los principales riesgos que puedan afectar la gestión de las carteras, así como también a los proyectos que tengan impacto sobre la materia.

(xiii) Comisión Técnica de Evaluación de Modelos

El objetivo de esta Comisión es analizar y proponer los modelos de gestión de riesgo de crédito, riesgo financiero y riesgo operacional de acuerdo a los distintos niveles determinados por la Política de Modelos.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

(xiv) Gerencia Corporativa de Auditoría Interna

La función principal de Auditoría Interna es apoyar al Directorio y a la Alta Administración evaluando de forma independiente el mantenimiento, la aplicación y el buen funcionamiento del sistema de control interno del Banco, lo que implica también la supervisión del cumplimiento de las normas y procedimientos.

(xv) Código de Conducta y Manual de Información al Mercado

La confianza de nuestros clientes es vital para nuestro éxito, por lo tanto, todos los colaboradores y directores deben esforzarse por conservar esta confianza, cumpliendo estrictamente el Código General de Conducta.

(B) Principales riesgos y exigencias que afectan al Banco y a sus filiales:

(i) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que un cliente o una contraparte incumpla sus obligaciones contractuales, lo que supone una pérdida financiera para el Banco. La principal actividad generadora de ingresos del Banco es el préstamo a clientes, por lo que el riesgo de crédito es uno de los principales riesgos a gestionar. El riesgo de crédito surge principalmente de los préstamos y anticipos a clientes y a otros bancos (incluidos los compromisos de préstamo relacionados, como las facilidades de préstamos o tarjetas de crédito), las inversiones en títulos de deuda y los derivados que constituyen una posición de activo. El Banco tiene en cuenta todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito, como el riesgo de impago de la contraparte, el riesgo geográfico y el riesgo sectorial, a efectos de la gestión del mismo.

Gestión del riesgo de crédito

Las comisiones de crédito del Banco son responsables de la gestión del riesgo de crédito del Banco mediante:

- Garantizar que el Banco disponga de prácticas apropiadas en materia de riesgo de crédito, incluido un sistema eficaz de control interno, para determinar sistemáticamente las provisiones adecuadas de conformidad con las políticas y los procedimientos establecidos por el Banco, las NIIF y las orientaciones de supervisión pertinentes.
- Identificar, evaluar y medir el riesgo de crédito en todo el Banco, desde un instrumento individual hasta un nivel de cartera.
- Crear políticas de crédito para proteger al Banco contra los riesgos identificados, incluyendo la exigencia de obtener garantías de los prestatarios, realizar una sólida evaluación crediticia continua de los prestatarios y supervisar continuamente las exposiciones frente a los límites de riesgo internos.
- Limitar las concentraciones de exposición por tipo de activo, contrapartes, sector, calificación crediticia, ubicación geográfica, etc.
- Establecer un sólido marco de control en relación con la estructura de autorización para la aprobación y renovación de las líneas de crédito.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

- Desarrollar y mantener la clasificación de riesgos del Banco para categorizar las exposiciones según el grado de riesgo de impago. Los grados de riesgo son objeto de revisiones periódicas.
- Desarrollar y mantener los procesos del Banco para medir la Pérdida Esperada de Crédito "PEC", incluyendo el seguimiento del riesgo de crédito, la incorporación de información prospectiva y el método utilizado para medir la ECL.
- Garantizar que el Banco dispone de políticas y procedimientos para mantener y validar adecuadamente los modelos utilizados para evaluar y medir la PEC.
- Proporcionar asesoramiento, orientación y conocimientos especializados a las unidades de negocio para promover las mejores prácticas en todo el Banco en la gestión del riesgo de crédito.

Calidad del crédito

El siguiente cuadro ofrece un análisis del importe bruto con atraso en libros de los préstamos y anticipos a clientes por vencimiento:

	Al 30 de septiembre de 2026			
	Menos de 30 días de mora	Entre 30 y 89 días de mora	Más de 90 días de mora	Total días de mora
	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado bancos	—	—	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones comerciales	300.223	132.823	384.347	**817.393**
Colocaciones para vivienda	183.693	122.030	151.382	**457.105**
Colocaciones de consumo	84.290	75.870	62.500	**222.660**
Total	**568.206**	**330.723**	**598.229**	**1.497.158**

	Al 31 de diciembre de 2025			
	Menos de 30 días de mora	Entre 30 y 89 días de mora	Más de 90 días de mora	Total días de mora
	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado bancos	—	—	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones comerciales	246.654	128.580	426.888	**802.122**
Colocaciones para vivienda	219.840	135.423	152.095	**507.358**
Colocaciones de consumo	123.634	97.016	83.658	**304.308**
Total	**590.128**	**361.019**	**662.641**	**1.613.788**

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Exposición máxima al riesgo de crédito

Para los activos financieros reconocidos en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, la exposición al riesgo de crédito es igual a su valor contable. Para las garantías financieras concedidas, la máxima exposición al riesgo de crédito es el máximo importe que el Banco tendría que pagar si la garantía fuera ejecutada.

La siguiente tabla muestra la exposición máxima al riesgo de crédito del Banco por activo financiero al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, para diferentes partidas del balance, incluyendo los derivados, sin deducir las garantías reales u otras mejoras crediticias recibidas:

Exposición máxima al riesgo de crédito	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	7.023.480	3.956.486
Instrumentos financieros de deuda	526.665	598.794
Otros instrumentos financieros para negociación	67.261	64.792
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	10.239	8.837
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.060.573	3.815.427
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	238.429	139.856
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	428.782	197.770
Instrumentos financieros de deuda	666.204	991.908
Adeudado por bancos	28.959	47.332
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	19.015.700	17.031.906
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	8.636.149	8.579.878
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	2.481.704	3.295.176
Activos fuera de balance		
Créditos contingentes		
Avales y fianzas	1.067.880	924.731
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	332.622	222.268
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.942.019	2.494.612
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos de crédito	347.132	272.527
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	5.978.249	5.906.791
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	21.523	4.528
Otros créditos contingentes	—	—
Totales	**55.873.570**	**48.553.619**

A continuación, se presenta un resumen de las provisiones para pérdidas de préstamos:

	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Préstamos y cuentas por cobrar a costo amortizado	(737.390)	(787.854)
Préstamos interbancarios netos	(288)	(711)
Provisiones para riesgos contingentes de préstamos	(45.924)	(47.574)
Total de provisiones	**(783.602)**	**(836.139)**

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

La siguiente tabla muestra la concentración del riesgo de crédito por sector para los activos financieros:

	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Máximo bruto exposición	Máximo neto exposición	%	Máximo bruto exposición	Máximo neto exposición	%
	MM$	MM$		MM$	MM$	
Agricultura y ganadería	593.156	566.701	1,97%	500.175	480.330	1,74%
Fruticultura	224.793	221.580	0,75%	193.445	190.898	0,67%
Silvicultura	55.014	53.039	0,18%	52.278	49.857	0,18%
Pesca	105.582	102.018	0,35%	72.932	69.408	0,25%
Minería	542.951	531.800	1,80%	412.833	402.472	1,43%
Petróleo y gas natural	250.243	245.970	0,83%	88.160	86.062	0,30%
Industria Manufacturera de productos:	**2.102.858**	**2.056.511**	**6,98%**	**1.987.398**	**1.947.592**	**6,88%**
Alimenticios, bebidas y tabaco	917.482	901.878	3,04%	759.763	744.438	2,63%
Textil, cuero y calzado	146.214	141.579	0,49%	109.808	106.295	0,38%
Madera y muebles	90.206	86.983	0,30%	82.552	79.565	0,29%
Celulosa, papel e imprentas	110.959	109.057	0,37%	87.409	85.617	0,30%
Químicos y derivados del petróleo	385.251	376.646	1,28%	420.264	414.040	1,45%
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	452.746	440.368	1,50%	527.602	517.637	1,83%
Electricidad, gas y agua	1.404.437	1.371.630	4,66%	898.122	872.451	3,11%
Construcción de viviendas	551.153	500.543	1,83%	588.067	542.436	2,03%
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	1.178.952	1.157.704	3,91%	1.013.023	988.836	3,50%
Comercio por mayor	2.014.286	1.951.244	6,68%	1.809.605	1.754.272	6,26%
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.206.256	1.129.492	4,00%	1.079.640	1.006.735	3,73%
Transportes y almacenamiento	1.163.558	1.133.274	3,86%	1.016.911	981.620	3,52%
Telecomunicaciones	236.704	219.379	0,79%	243.262	234.275	0,84%
Servicios financieros	1.754.829	1.744.758	5,82%	1.412.858	1.400.513	4,89%
Servicios empresariales	340.727	339.170	1,13%	315.800	314.390	1,09%
Servicios de bienes inmuebles	3.185.387	3.108.473	10,57%	3.287.339	3.219.630	11,37%
Préstamos estudiantiles	322.944	315.566	1,07%	352.646	342.905	1,22%
Administración pública, defensa y carabineros	101.455	100.335	0,34%	72.047	71.380	0,25%
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.646.968	1.608.952	5,47%	1.592.455	1.551.155	5,51%
Servicios personales	33.447	32.418	0,11%	42.910	40.646	0,15%
Subtotal préstamos comerciales	**19.015.700**	**18.490.557**	**63,10%**	**17.031.906**	**16.547.863**	**58,92%**
Colocaciones para vivienda	8.636.149	8.594.762	28,66%	8.579.878	8.520.104	29,68%
Colocaciones de consumo	2.481.704	2.310.844	8,24%	3.295.176	3.051.139	11,40%
Totales	**30.133.553**	**29.396.163**	**100,00%**	**28.906.960**	**28.119.106**	**100,00%**

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Garantías y otras mejoras crediticias

Para mitigar el riesgo de crédito, se han establecido garantías a favor del Banco, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición total.

Los principales tipos de garantías aportadas por los clientes se mencionan a continuación:

Para los préstamos a personas jurídicas	Para los préstamos a personas naturales
- Terrenos agrícolas	- Viviendas
- Maquinaria y/o equipos	- Parcelas o terrenos urbanos
- Buques y aeronaves marítimas	- Vehículos
- Edificios para fines específicos en construcción	
- Infraestructura minera	
- Inventario	
- Activos agrícolas	
- Activos industriales	
- Activos biológicos	
- Otras garantías	

Las garantías tomadas por el Banco para asegurar el cobro de los derechos reflejados en sus carteras de préstamos son garantías de tipo hipotecario (propiedades urbanas y rurales, terrenos agrícolas, buques y aeronaves, reclamaciones mineras y otros activos) y pignoraciones (inventario, activos agrícolas, activos industriales, plantaciones y otros activos pignorados).

Los procedimientos utilizados para la valoración de las garantías se realizan de acuerdo con las mejores prácticas del mercado, que incluyen la utilización de tasaciones en garantías inmobiliarias, precio de mercado en valores bursátiles, valor de las participaciones en un fondo de inversión, etc. Todas las garantías reales recibidas deben estar correctamente legalizadas e inscritas en el registro correspondiente.

Por otra parte, las operaciones de derivados financieros se encuentran garantizados por acuerdos de garantías, que son depositados o transferidos por un tercero en favor del otro, estos pueden ser en efectivo o en instrumentos financieros, y reducen el riesgo de crédito de la contraparte.

Límites de Créditos de deudores

El Banco gestiona los límites de crédito, conforme al artículo 84 el cual establecer límites prudenciales a las exposiciones de crédito hacia una misma persona o grupo relacionado. Esta gestión busca evitar concentraciones excesivas de riesgo que puedan comprometer la estabilidad del banco.

La Ley General de Bancos de Chile, establece que ninguna institución financiera puede otorgar créditos, directa o indirectamente, a una misma persona natural o jurídica por un monto que exceda el 10% de su patrimonio efectivo. Este límite puede ampliarse al 15% si el exceso corresponde a créditos destinados al financiamiento de obras públicas fiscales ejecutadas por el sistema de concesión, siempre que estén garantizados con la prenda especial de concesión de obra pública o que en la operación concurran dos o más bancos que hayan suscrito un convenio de crédito con el constructor o concesionario del proyecto. Asimismo, el límite puede incrementarse hasta un 30% del patrimonio efectivo si el exceso sobre el 10% está respaldado por garantías reales, como bienes corporales muebles o inmuebles, o por instrumentos financieros que cumplan con requisitos específicos establecidos por la normativa. En base a lo anterior el banco ha implementado controles y procedimientos adecuados para medir, monitorear y mitigar el riesgo de concentración en su cartera.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

En línea con lo anterior el Banco también debe gestionar los límites de Créditos de deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco según lo establecido en el artículo 84 N°2 de la LGB y el capítulo 12-4 de la RAN:

- El conjunto de créditos otorgados a un grupo de personas relacionadas no podrá superar el 5% del patrimonio efectivo del Banco, este límite aumenta a 25% si lo que excede el 5% corresponde a créditos caucionados por garantías. En ningún caso el total de estos créditos otorgados por un banco podrá superar el monto de su patrimonio efectivo.
- Estos créditos no podrán ser otorgados en condiciones más favorables en términos de plazo, tasas de interés o garantías que los concedidos a terceros en operaciones similares.
- La relación de una persona con el Banco se produce cuando posee participación directa, indirecta o a través de terceros en la propiedad del Banco, participa en la gestión o se presume que existe la relación mientras no se presenten antecedentes suficientes que permitan eliminar esa presunción. Se entenderá que conforman un mismo grupo de personas relacionadas al Banco todas aquellas personas naturales y jurídicas que puedan ejercer influencia significativa y permanente en las decisiones de la otra, exista una presunción que los créditos otorgados a una persona serán usados en beneficio de otra o la presunción fundada que las personas mantienen una relación y conforman una unidad de interés económico.
- Constituyen empresas relacionadas a un banco las sociedades filiales, de apoyo al giro y coligadas.
- Constituyen garantías válidas las cauciones sobre bienes corporales muebles o inmuebles, o cualquier otro bien susceptible legítimamente de recibirse en garantía.

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el límite de crédito a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco según el artículo 84 N°2 de la LGB y el Capítulo 12-4 de la RAN son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	MM$	%	MM$	%
Limite global a grupos de personas relacionados (1)	5.082.676		5.159.787	
Uso del límite global para los créditos otorgados a grupos de personas relacionadas al banco	133.187	2,62	148.031	2,87

(1) Corresponde al Patrimonio efectivo

ii) Riesgo financiero

- **Riesgo de mercado**

El Riesgo de Mercado es la exposición a las ganancias o pérdidas económicas causadas por los movimientos de los precios y las variables de mercado. Este riesgo se deriva de las actividades de las carteras de negociación y banca. En el primer caso, proviene de las actividades destinadas a obtener ganancias a corto plazo y de la utilización intensiva de instrumentos de valor razonable. En el segundo caso, con una visión más a largo plazo, se deriva de las actividades comerciales con productos valorados a costo amortizado.

A continuación, se describen los principales factores de riesgo de mercado a los que están expuestos el Banco y sus filiales:

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

- **Riesgo de tipo de cambio**

El riesgo de cambio es la exposición a movimientos adversos en los tipos de cambio de las monedas distintas a la moneda base (CLP en el caso de las operaciones en Chile y COP en el caso de las operaciones en Colombia) para todas aquellas posiciones dentro y fuera de balance. Las principales fuentes de riesgo de cambio son:

- Posiciones en moneda extranjera (MX) dentro de las atribuciones de la Cartera de Negociación.
- Descalces de divisas entre los activos y pasivos de la Cartera de Banca.
- Descalces de flujos de divisas.

- **Riesgo de inflación y otros ajustes de índices**

El riesgo de inflación y de ajuste de otros índices es la exposición debida a cambios en las unidades o índices de reajuste (tales como UF, UVR u otros) definidos en moneda nacional o extranjera, en los que se registran algunos de los instrumentos, contratos u otras operaciones en el balance del Banco.

- **Riesgo de Tasa de Interés**

El Riesgo de Tasa de Interés es la exposición a los movimientos de las tasas de interés de mercado. Las variaciones de los tipos de interés de mercado pueden afectar tanto al precio de los instrumentos registrados a valor razonable como al margen financiero y a otras ganancias de la Cartera de Banca, como las comisiones. Las fluctuaciones de los tipos de interés también afectan al valor económico del Banco.

El riesgo de tipo de interés puede estar representado por las sensibilidades a los cambios de rendimiento paralelos y/o no paralelos, cuyos efectos se reflejan en los precios de los instrumentos, el margen financiero, el patrimonio y el valor económico.

La medición del riesgo de tipo de interés estructural se realiza mediante la representación por factor de riesgo de los flujos de caja expresados en valor razonable, asignados en las fechas de repricing (cambio de tasa) y por moneda. Esta metodología facilita la detección de concentraciones de riesgo de interés en los diferentes plazos.

Todas las partidas del balance y de las cuentas de orden se desagregan en sus flujos y se colocan en el momento de la repricing/vencimiento. En el caso de las cuentas que no tienen un vencimiento contractual, se utiliza un modelo interno de análisis y estimación de sus duraciones y sensibilidades.

- **Riesgo de volatilidad**

Además de la exposición relacionada con el activo subyacente, la emisión de opciones presenta otros riesgos. Estos riesgos se derivan de la relación no lineal entre la ganancia generada por la opción y el precio y el nivel de los factores subyacentes, así como de la exposición a las variaciones de la volatilidad del precio del activo subyacente.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

- **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es la exposición del Banco y de sus filiales a eventos que afectan a su capacidad para cumplir, de forma oportuna y con costos razonables, las obligaciones de pago de efectivo derivadas de los vencimientos de los depósitos a plazo que no se renuevan, las retiradas de las cuentas a la vista, los vencimientos o liquidaciones de los derivados, las liquidaciones de las inversiones o cualquier otra obligación de pago.

Las instituciones financieras están expuestas al riesgo de liquidez de financiación que es intrínseco al papel de intermediario que desempeñan en la economía. En general, en los mercados financieros la demanda de financiación a medio o largo plazo suele ser mucho mayor que la oferta de fondos para esos plazos, mientras que la financiación a corto plazo tiene una oferta considerable. En este sentido, el papel de intermediario que desempeñan las entidades financieras, que asumen el riesgo de satisfacer la demanda de financiación a medio y largo plazo mediante la intermediación de fondos disponibles a corto plazo, es esencial para el buen funcionamiento de la economía.

Una adecuada gestión del riesgo de liquidez de financiación no sólo debe permitir cumplir con las obligaciones contractuales oportunamente, sino también:

- Que la liquidación de sus posiciones, cuando así se ha decidido, se pueda realizar sin pérdidas significativas.
- Que la actividad comercial y de tesorería del Banco y sus filiales, pueda ser financiada a tasas competitivas.
- Que no se incurra en faltas ni sanciones regulatorias por incumplimientos normativos.

Medición Normativa de descalce de liquidez ajustado moneda extranjera

El descalce en la posición neta en moneda extranjera a los plazos de 7, 15 y 30 días al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Posición Neta	Al 30 de septiembre de 2026		
	7 días	15 días	30 días
	MM$	MM$	MM$
Moneda extranjera			
Ingresos	2.964.037	3.127.173	3.418.789
Egresos	(1.685.261)	(1.929.424)	(2.238.927)
Descalce Neto	**1.278.776**	**1.197.749**	**1.179.862**

Posición Neta	Al 31 de diciembre de 2025		
	7 días	15 días	30 días
	MM$	MM$	MM$
Moneda extranjera			
Ingresos	2.033.523	2.155.381	2.379.831
Egresos	(1.333.301)	(1.797.434)	(2.585.742)
Descalce Neto	**700.222**	**357.947**	**(205.911)**

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Los vencimientos contractuales (capital más intereses) al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2026							
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivo financiero	**6.951.606**	**8.788.393**	**5.515.502**	**8.989.287**	**5.424.083**	**2.007.396**	**4.705.290**	**42.381.557**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	1.165.949	1.612.132	3.303.779	330.838	161.514	75.503	**6.649.715**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	44.225	50.721	149.288	32.610	11.409	2.924	**291.177**
Pasivos financieros a costo amortizado	6.951.606	7.573.906	3.848.137	5.521.271	5.008.559	1.812.857	3.421.559	**34.137.895**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	1.606	4.512	12.834	43.618	13.158	23.037	**98.765**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	2.707	—	2.115	8.458	8.458	1.182.267	**1.204.005**

	Al 31 de diciembre de 2025							
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Totales
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivo financiero	**7.303.765**	**7.210.656**	**4.667.697**	**7.012.993**	**4.043.879**	**1.924.207**	**4.313.664**	**36.476.861**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	699.008	1.131.864	1.693.869	226.737	100.732	47.627	**3.899.837**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	**—**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	18.121	21.889	60.397	3.858	163	—	**104.428**
Pasivos financieros a costo amortizado	7.303.765	6.477.543	3.501.764	5.243.084	3.763.271	1.804.037	3.094.020	**31.187.484**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	1.588	4.566	13.593	41.812	11.074	23.697	**96.330**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	14.396	7.614	2.050	8.201	8.201	1.148.320	**1.188.782**

El volumen de los activos líquidos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Activos líquidos (balance consolidado)	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Nivel 1	3.952.461	3.868.718
Nivel 2	—	—
Otros	542.583	6.766.469
Total	**4.495.044**	**10.635.187**

Los activos líquidos cumplen con la definición normativa del numeral 9.1 del Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central. Los de nivel 1 incluyen fondos disponibles en caja, títulos de crédito emitidos por la Tesorería General de la República o el Banco Central de Chile, e instrumentos financieros emitidos por Estados o bancos centrales de países extranjeros clasificados en la primera categoría de riesgo.

Por otro lado, los de nivel 2 comprenden letras de crédito y bonos hipotecarios sin garantía especial, así como instrumentos financieros en moneda de su país de origen emitidos o garantizados por Estados, bancos de desarrollo multilaterales o bancos centrales de países extranjeros calificados entre las categorías A- y AA+.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

La composición de las principales fuentes de financiamiento de los activos líquidos al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Principales fuentes de financiamiento consolidado	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	11,20	14,03
Operaciones con liquidación en curso	4,34	2,70
Contratos de retrocompra y préstamos de Valores	3,73	0,51
Depósitos y otras captaciones plazo	32,81	36,69
Cuentas de ahorro a plazo	—	—
Obligaciones con bancos	4,30	4,33
Instrumentos de deuda emitidos	20,24	23,60
Otras obligaciones financieras	23,38	18,14
Total	**100,00**	**100,00**

Principales fuentes de financiamiento individual	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	10,33	12,74
Operaciones con liquidación en curso	4,72	2,88
Contratos de retrocompra y préstamos de Valores	4,00	0,50
Depósitos y otras captaciones plazo	34,67	38,76
Cuentas de ahorro a plazo	—	—
Obligaciones con bancos	3,16	3,11
Instrumentos de deuda emitidos	22,11	25,25
Otras obligaciones financieras	21,01	16,76
Total	**100,00**	**100,00**

A continuación, se presenta el Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR) y el Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR) al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

Razón de cobertura de liquidez	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	%	%
NSFR	108,73	110,47
LCR	156,19	224,29

Gestión del riesgo financiero

Proceso continuo e interconectado que se origina en primera instancia con la identificación de los riesgos a los que está expuesta la Institución, para luego cuantificar el impacto potencial como resultado de dicha exposición y limitarlo al nivel deseado por el Banco. Lo anterior implica un seguimiento activo de los riesgos, estudiando su evolución temporal.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

El proceso de gestión de riesgos puede subdividirse en las siguientes etapas:

- **Identificación de riesgos financieros**

La Gerencia de Riesgos Financieros cuenta con un equipo técnico de alto nivel que monitorea constantemente las actividades del Banco y sus filiales para identificar, cuantificar y controlar los potenciales riesgos financieros. Además, la Tesorería del Banco, como primera línea de defensa, también desempeña un papel fundamental en la detección de riesgos. Banco Itaú Chile dispone de una estructura que facilita este papel de identificación de riesgos, manteniendo la independencia en sus tareas y asegurando la participación activa de la dirección en la creación/modificación de productos.

- **Cuantificación y control de la exposición al riesgo financiero**

Una vez identificados todos los riesgos la Gerencia de Riesgo Financiero es responsable por la cuantificación de los factores de riesgo financiero y el establecimiento de límites en distintos niveles, de acuerdo a el apetito de riesgos definido por el Directorio y las regulaciones aplicables.

La Gerencia de Riesgo Financiero propone un marco de límites y alertas, cuantitativos y cualitativos que son revisadas y aprobadas por el ALCO y el Directorio. Adicionalmente realiza mediciones periódicas del riesgo incurrido, desarrolla herramientas y modelos de valoración, realiza análisis periódicos de estrés, mide el grado de concentración con contrapartes interbancarias, elabora el manual de políticas y procedimientos, así como el seguimiento de los límites y alertas autorizados, que se revisan al menos anualmente.

Las métricas, por tipo de riesgo, usadas para cuantificar las exposiciones son explicadas a continuación:

- **Métricas y límites de Riesgo de Mercado para la Cartera de Negociación y Banca**

El Banco, de acuerdo con la regulación vigente, mide las exposiciones de riesgo de mercado en línea con las metodologías estandarizadas, establecidas por la CMF en los Capítulos 21-7 y 21-13 de la RAN, en línea a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 67 y Título V de la Ley General de Bancos y Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas. Ello, en concordancia con los estándares internacionales establecidos por el Comité de Basilea.

La medición del riesgo regulatorio para la Cartera de Banca se utiliza para estimar las pérdidas potenciales del Banco por movimientos adversos estandarizados en los tipos de interés y de cambio.

El informe regulatorio estandarizado para la Cartera de Banca se utiliza para estimar las pérdidas económicas potenciales del Banco por movimientos adversos estandarizados de los tipos de interés definidos por la CMF. Actualmente, el límite sobre el margen neto de interés (ΔNII) en la Cartera de Banca no debe superar el 17% del resultado operativo anual (período móvil LTM) ni el 5% del capital nivel 1 del Banco, mientras que el consumo del límite sobre el valor económico del Banco (ΔEVE) debe ser inferior al 13% del capital nivel 1 del Banco.

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el Banco ha cumplido con todos los requisitos y límites regulatorios, así como con todos los covenants financieros, tales como el ratio de adecuación de capital ponderado por riesgo, la exposición a un solo prestatario, la exposición agregada, el riesgo de concentración, el ratio de patrimonio a activos, el ratio de cobertura de provisiones, entre otros.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Valor en riesgo (VaR)

Cálculo del valor en riesgo histórico (no paramétrico). Esta medida proporciona la máxima pérdida económica potencial con un determinado nivel de confianza y un horizonte temporal determinado. El VaR histórico, a diferencia del VaR estadístico o paramétrico, se basa en la distribución observada de los rendimientos pasados, no necesita hacer suposiciones de distribuciones de probabilidad (frecuentemente distribución normal) y, por tanto, no necesita una media (se supone 0), una desviación estándar y correlaciones entre los rendimientos (parámetros). El Banco utiliza un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de 1 día.

- Cálculo del valor en riesgo histórico ajustado a la volatilidad (no paramétrico). Esta medida se basa en lo anterior y el vector de pérdidas y ganancias se ajusta en función de si se enfrenta a un período de mayor o menor volatilidad.

El Directorio y la Alta Administración definen los límites del Valor en Riesgo, el cual es monitoreado de manera diaria. La medición también se somete a un backtesting para verificar que las pérdidas diarias efectivamente ocurridas no superan el VaR más de una vez cada 100 días. El resultado se supervisa diariamente para confirmar la validez de los supuestos, las hipótesis y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo utilizados en el cálculo del VaR.

El Banco calcula el VaR para subcarteras y factores de riesgo, lo que le permite detectar rápidamente focos de riesgo. Dado que el VaR no tiene en cuenta los escenarios de tensión, se complementa con pruebas de tensión tomado en cuenta escenarios prospectivos, históricos y estandarizados. Aunque el VAR es uno de los modelos de utilización más frecuente por la industria financiera local, y considerando que se trata de un modelo, como tal tiene limitaciones que deben ser consideradas:

- No tiene en cuenta la pérdida esperada en caso de que el rendimiento de la cartera esté por encima del nivel de confianza definido en el VaR. Es decir, en el caso del Banco no refleja lo que ocurre en el 1% de la cola. Esto se mitiga con las medidas de estrés que se detallan más adelante.
- No considera los resultados intradías, sino que sólo refleja la pérdida potencial dadas las posiciones actuales.
- No tiene en cuenta los potenciales cambios en la dinámica de los movimientos de las variables del mercado (es decir, los posibles cambios en la matriz de varianza y covarianza).

Medidas de sensibilidad

El Banco utiliza las pruebas de estrés como herramienta de análisis de sensibilidad para controlar el riesgo financiero. Esta medición se realiza por separado para las carteras de negociación y banca.

La sensibilidad se estima utilizando el indicador DV01, el cual corresponde a una medida de sensibilidad de los resultados de la cartera si el tipo de interés cupón cero del factor de riesgo aumenta en 1 punto básico (0,01%) para diferentes vencimientos y en términos anualizados.

De conformidad con la NIIF 7, se presenta una estimación del impacto probable, pero razonable, de las fluctuaciones de los tipos de interés, los tipos de cambio y las volatilidades implícitas (factores de mercado) que afectarían a la cartera de negociación y a la cartera de banca.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Las fluctuaciones de los factores de mercado corresponden a escenarios altamente probables elegidos entre un conjunto de escenarios consensuados a partir de la opinión de especialistas en economía y riesgo financiero y operadores. Para estimar la sensibilidad, hay que multiplicar la sensibilidad (DV01) y los escenarios razonablemente probables por el factor de mercado.

Escenarios de tipos de interés - Chile (puntos básicos - 0,01%)

Los escenarios de shock de tipo de interés sobre contabilidad de resultados promedian +532 puntos básicos en el caso del factor CLP cámara. Un promedio de +171 puntos básicos para factores CLF cámara y gobierno (CLF y CLP), y de +542 para el resto de las curvas.

En el caso de shock en tipos de interés asociados a contabilidad a valor razonable en otros resultados integrales, este shock promedia los +532 puntos básicos en el caso del factor cámara CLP y gobierno CLP, -159 puntos básicos para la cámara CLF y +416 para el resto de las curvas.

Escenarios de tipos de interés - Colombia (puntos básicos - 0,01%)

Los escenarios de shock de tipo de interés sobre contabilidad de resultados y contabilidad a valor razonable en otros resultados integrales promedian +67 puntos básicos para todas las curvas.

Escenarios de tipo de cambio Chile

Al 30 de septiembre de 2026 para los escenarios de impacto sobre tipo de cambio, tanto en resultados, contabilidad a valor razonable en otros resultados integrales y patrimonio, el shock de peor resultado implicaría un cambio de +6.69% en la paridad dólar peso, y de un +9.47% en la paridad dólar COP.

Al 31 de diciembre de 2025 para los escenarios de impacto sobre tipo de cambio, tanto en resultados, contabilidad a valor razonable en otros resultados integrales y patrimonio, el shock de peor resultado implicaría un cambio de -14,60% en la paridad dólar peso, y de un +9,95% en la paridad dólar COP.

Escenarios de tipo de cambio Colombia

Al 30 de septiembre de 2026 para los escenarios de impacto sobre tipo de cambio, tanto en resultados, contabilidad a valor razonable en otros resultados integrales y patrimonio, el shock de peor resultado implicaría un cambio de +3.05% en la paridad dólar COP.

Al 31 de diciembre de 2025 para los escenarios de impacto sobre tipo de cambio, tanto en resultados, contabilidad a valor razonable en otros resultados integrales y patrimonio, el shock de peor resultado implicaría un cambio de +6,33% en la paridad dólar COP.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Impacto en P&L derivado del análisis de sensibilidad

La siguiente tabla presenta el impacto de los movimientos o escenarios razonablemente probables explicados anteriormente, aplicados a las posiciones de la Cartera de Negociación que afectan a las P&L (ingresos netos de operaciones financieras, ganancias/pérdidas netas de divisas y margen de intereses según corresponda) al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

Impacto potencial en P&L	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Riesgo tasa CLP	**(27.633)**	**(25.574)**
Derivados	(24.838)	(8.089)
Instrumentos de deuda	(2.795)	(17.485)
Riesgo tasa CLF	**(6.371)**	**(450)**
Derivados	(6.232)	(450)
Instrumentos de deuda	(139)	—
Riesgo tasa COP	**686**	**673**
Derivados	686	673
Instrumentos de deuda	—	—
Riesgo tasa UVR	**—**	**—**
Derivados	—	—
Instrumentos de deuda	—	—
Riesgo tasa USD	**(20.310)**	**(10.432)**
Riesgo tasa otras monedas	**(10.829)**	**(4.772)**
Riesgo tasa total	**(64.457)**	**(40.555)**
Riesgo tipo de cambio	(18.343)	(18.609)
Riesgo opciones	25	(7)
Impacto total	**(82.775)**	**(59.171)**

A continuación, se presenta el impacto en el margen de los movimientos o escenarios razonablemente posibles sobre posiciones del libro banca contable Accrual al 30 de septiembre 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Impacto potencial en la contabilidad de devengo	Al 30 de septiembre de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$
Impacto de la sensibilidad a los tipos de interés	52.511	59.746

El impacto en la Cartera Bancaria no significa necesariamente una ganancia/pérdida, pero sí unos menores/mayores ingresos netos por generación de fondos (ingresos netos de financiación, que son los intereses netos de la cartera devengada) para los próximos 12 meses.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

Impacto en el patrimonio neto derivado del análisis de sensibilidad

Al igual que los efectos en las pérdidas y ganancias de las posiciones contabilizadas a valor razonable y a costo amortizado, las variaciones de los factores de mercado debidas a movimientos razonablemente posibles de los tipos de interés y de los tipos de cambio también generan impactos en las cuentas de patrimonio neto como consecuencia de la posible variación del valor de mercado de la cartera de inversiones a valor razonable/instrumentos disponibles para la venta y de las carteras de coberturas de flujos de efectivo y de inversiones extranjeras netas, que se presentan en el cuadro siguiente:

Impacto potencial VRCORI	Potencial impacto en VRCORI					
	Al 30 de septiembre de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	DV01 (+1 bp)	Impacto del cambio de intereses		DV01 (+1 bp)	Impacto del cambio de intereses	
	USD	MUSD	MM$	USD	MUSD	MM$
CLP	(732.384)	(368,88)	(359.528)	(295.802)	(128,86)	(116.866)
CLF	(121.685)	(163,27)	(159.126)	335.048	(97,36)	(88.299)
COP	(186.723)	(0,05)	(53)	81.021	0,13	118
UVR	(120)	—	2	(174)	—	—
USD	(110.633)	(53,63)	(52.835)	(43.902)	(3,48)	(3.937)
Otros	—	—	—	—	—	—
Impacto total de los tipos de interés	**(1.151.545)**	**(585,83)**	**(571.540)**	**76.191**	**(229,57)**	**(208.984)**

Tipo de cambio	Impacto debido a los cambios en los precios			
	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	USD	MM$	USD	MM$
USD	(1.495,35)	(1.457.431)	(26,77)	(24.273)
COP	(66,74)	(65.052)	(59,49)	(53.952)
Riesgo total tipo de cambio	**(1.562,09)**	**(1.522.483)**	**(86,26)**	**(78.225)**
Impacto total	**(2.147,92)**	**(2.094.023)**	**(315,83)**	**(287.209)**

Cobertura

El Banco utiliza una variedad de estrategias de coberturas e instrumentos para gestionar los riesgos generados en el libro de negociación y de banca. En el caso donde el instrumento de cobertura está sujeto a un tratamiento contable diferente de la exposición del subyacente objeto de cobertura, el Banco puede utilizar el tratamiento de coberturas contables para eliminar las asimetrías contables que podrían generar una volatilidad indebida en los resultados y/o patrimonio del Banco.

La utilización de coberturas contables está sujeta a los límites definidos por el Directorio, a las definiciones del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y a la Política de Cobertura.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

La Tesorería es responsable de diseñar e implementar las estrategias, la Gerencia de Riesgos Financieros es responsable de medir y monitorear la efectividad de las coberturas, generando indicadores de efectividad que son monitoreados constantemente y la Gerencia de Control Financiero es responsable de calificar el adecuado cumplimiento normativo cuando se trate de coberturas contables (Para más detalles sobre las estrategias de cobertura contable, revise la Nota 12 "Contratos de derivados para cobertura contable").

Riesgo operacional

El Banco y sus filiales definen el riesgo operacional como la posibilidad de que se produzcan pérdidas derivadas de fallos, deficiencias o inadecuaciones en los procesos internos, las personas y los sistemas o de acontecimientos externos, incluyendo en esta definición el riesgo legal y excluyendo los riesgos estratégicos y de reputación. El riesgo operacional es reconocido como un riesgo gestionable, para lo cual ha definido una función encargada de esta labor dentro de su estructura corporativa.

El Banco adopta un modelo de tres líneas de defensa como forma principal de implementar su estructura de gestión de riesgo operacional, controles internos y cumplimiento, asegurando el cumplimiento de las directrices corporativas.

Las líneas de defensa están compuestas por; las áreas de negocio y de apoyo (primera línea de defensa) responsables de la gestión de los riesgos relacionados con sus procesos; el área de Riesgo Operacional y Control Interno y el área de AML y Compliance (segunda línea de defensa) encargada de apoyar a la primera línea de defensa en relación con el cumplimiento de sus responsabilidades directas; y la función de Auditoría Interna (tercera línea de defensa) responsable de verificar, de forma independiente y periódica, la adecuación de los procesos y procedimientos de identificación y gestión de riesgos, de acuerdo con las directrices establecidas en la Política de Auditoría Interna y de presentar los resultados de sus recomendaciones de mejora al Comité de Auditoría.

El programa de gestión de riesgos contempla que todas las cuestiones de riesgo relevantes deben ser comunicadas a los niveles superiores y al Comité de Riesgo Operacional.

Nuestra metodología consiste en la evaluación de los riesgos y controles de un negocio desde una perspectiva amplia e incluye un plan de seguimiento de la eficacia de dichos controles y la identificación de eventuales debilidades. Los principales objetivos del Banco y sus filiales en materia de gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- Identificación, evaluación, información, gestión y seguimiento del riesgo operacional en relación con las actividades, productos y procesos realizados o comercializados por el Banco y sus filiales;
- Construir una sólida cultura de gestión del riesgo operacional y de controles internos, con responsabilidades claramente definidas y adecuadamente segregadas entre las funciones de negocio y de apoyo;
- Generar informes internos eficaces en relación con las cuestiones relacionadas con la gestión del riesgo operativo, con un protocolo de escalado claramente definido;
- Controlar el diseño y la aplicación de planes eficaces para hacer frente a contingencias que garanticen la continuidad del negocio y el control de las pérdidas.

Nota 47– Administración e informe de Riesgos, continuación

En cuanto a la formación y concientización, se sigue reforzando la cultura del riesgo a través de la formación presencial en materia de riesgo operacional, control interno, prevención del fraude externo e interno, y la implantación del programa anual "más seguridad" para todos los colaboradores y los programas de inducción para los nuevos empleados.

Por último, cabe mencionar que se sigue aplicando la metodología Sarbanes-Oxley (SOX) para sus principales productos y procesos, la aplicación de esta metodología es certificada anualmente por un auditor externo.

A continuación, se presentan las pérdidas netas por eventos de riesgo operacional al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

	Al 30 de septiembre de 2026		
	Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	Exposición a pérdida neta
Fraude interno	527	135	392
Fraude externo	8.749	8.456	293
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	254	290	(36)
Clientes, productos y prácticas de negocio	6	—	6
Daños a activos físicos	134	33	101
Interrupción del negocio y fallos en sistema	122	1	121
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.618	125	1.493
Total	**11.410**	**9.040**	**2.370**

	Al 30 de septiembre de 2025		
	Pérdida bruta en el ejercicio por eventos de riesgo operacional	Recuperaciones de pérdida bruta en el ejercicio por eventos de riesgo operacional	Exposición a pérdida neta
Fraude interno	269	4	265
Fraude externo	15.795	3.810	11.985
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	465	362	103
Clientes, productos y prácticas de negocio	11	9	2
Daños a activos físicos	250	38	212
Interrupción del negocio y fallos en sistema	171	190	(19)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.398	886	1.512
Total	**19.359**	**5.299**	**14.060**

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

Objetivos gestión de capital, políticas y gobierno

La adecuada gestión de capital tiene un rol fundamental en el Banco, lo que implica un monitoreo y análisis constante de manera de velar por el debido cumplimiento a la regulación vigente y los objetivos internos del Banco en la materia.

En tal sentido, el Banco cuenta con una unidad de Gestión de Capital, responsable de cautelar que la naturaleza y los niveles de riesgo asumidos por el Banco sean congruentes con la estrategia de negocio y con el nivel de capital requerido para cumplir con sus objetivos estratégicos. Para cumplir con ello, el Banco se apoya en diferentes herramientas de gestión que le permiten identificar, analizar, evaluar y monitorear los riesgos que pueden incidir en el capital.

Itaú Chile, dentro de su marco de gestión, cuenta con una "Política de Gestión de Capital", la que contiene los lineamientos y directrices entregados por el Directorio para orientar el proceso de toma de decisiones de la gestión, además de seguimiento y control del nivel de capital del Banco, bajo la premisa de velar por la solvencia y rentabilidad del negocio en marcha, así como también por el adecuado cumplimiento regulatorio en esta materia. La Política de Gestión de Capital establece los principios rectores y objetivos que rigen este ámbito, junto con definir las responsabilidades asociadas a la función de capital y su respectiva gobernanza.

La normativa interna del Banco también establece que la gestión de capital tiene objetivos a los que debe adherirse para cumplir tanto con las exigencias regulatorias como para administrar correctamente los recursos financieros. Los objetivos generales por los que deben velar las funciones asociadas a la gestión de capital son:

- Determinar el nivel de capital requerido por el Banco a nivel individual, de filiales y consolidado, de acuerdo con perfil de riesgo y apetito establecido por el Directorio y en correspondencia con la estrategia y los planes de negocios aprobados

- Definir el nivel óptimo de capital requerido por el Banco, asegurando cumplir adecuadamente con las normas y demás regulaciones establecidas sobre la materia por la autoridad competente

- Identificar posibles escenarios macro – financieros, tanto internos como externos, que puedan afectar el capital del Banco y evaluar sus potenciales impactos mediante metodologías de pruebas de tensión u otras apropiadas para tal objetivo

Un elemento fundamental para la gestión de capital es la definición del objetivo interno de patrimonio efectivo, que está formalmente contemplado en el proceso de planificación de capital del Banco y que corresponde a un proceso anual y dinámico. A partir de esto, el Banco puede evaluar sus necesidades de capital actuales y futuras, pudiendo establecer planes de acción que permitan volver a los niveles de capital admisibles para el Banco y acorde a su definición de apetito.

Con relación a los roles y responsabilidades, el Directorio es el principal articulador de una gestión prudente de los riesgos que enfrenta la entidad y el capital asociado a estos. En tal sentido, el Directorio, de acuerdo con su mandato, debe definir y aprobar tanto los objetivos como el plan estratégico de la institución, promoviendo una gestión de capital de mediano y largo plazo y acorde con el perfil de riesgo que se haya definido, considerando a su vez una debida protección de los accionistas y otros actores que pueden verse afectados por las decisiones tomadas respecto de esta materia.

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Para apoyar al Directorio en las funciones descritas anteriormente, existe la Comisión Superior de Gestión de Capital, que ha sido establecida para asistir al Directorio y a la administración del Banco en la evaluación, gestión y adecuación de capital, de conformidad con los principios y reglas establecidas en la regulación local y en estándares internacionales (Basilea), en cuanto fueren aplicables, para revisar la efectividad de las políticas y límites de riesgo y capital, y para revisar la adherencia a las políticas y procedimientos de riesgo y capital en la compañía.

Procesos gestión de capital

Para llevar a cabo la gestión de capital en el Banco, se desarrollan los siguientes procesos:

- Medición periódica de los principales indicadores de capital.
- Revisión de límites en relación con los mínimos regulatorios y el apetito por riesgo y escalamiento en caso de excesos.
- Asignación de capital a los negocios del Banco.
- Proyecciones de capital en un escenario base y escenarios de tensión.
- Determinación del objetivo interno de capital y de los límites y niveles de alerta para el apetito por riesgo.
- Gestión del proceso de autoevaluación de capital.

Lo anterior, en conjunto con las políticas y el gobierno, permiten cumplir con los objetivos de la gestión de capital.

Requerimientos de capital

En enero de 2019 se publicó en el Diario Oficial la ley Nº 21.130 que moderniza la legislación bancaria con el objetivo de implementar las prácticas promovidas a nivel internacional por el acuerdo de Basilea III, introduciendo modificaciones a la Ley General de Bancos (en Adelante "LGB"). Con el objetivo de implementar los estándares, la Comisión para el Mercado Financiero inició el proceso normativo para su implementación incorporando enmiendas y nuevos capítulos a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN en adelante), dando las directrices para los cálculos de activos ponderados por riesgo, deducciones de capital y requerimientos de capital adicionales.

El patrimonio efectivo corresponde a la suma del capital básico o CET1 posterior a los ajustes regulatorios[1], más los instrumentos admisibles como capital adicional de nivel 1 o AT1 (bonos perpetuos y acciones preferentes), además de los instrumentos de capital de nivel 2 o T2, donde se consideran bonos subordinados y provisiones adicionales.

Según el artículo 66 de la LGB, el requerimiento de capital base corresponde a un 4,5% de CET1 sobre activos ponderados por riesgo (o APR), 6,0% de T1 sobre APR y 8,0% de patrimonio efectivo sobre APR. Adicionalmente, se debe mantener un ratio de apalancamiento mayor o igual al 3,0%.

Asimismo, el Banco se encuentra sujeto a un requerimiento de capital básico adicional por importancia sistémica, como indica el artículo 66 quáter de la LGB. El requerimiento determinado para al Banco es de un 1,0%. Por otro lado, el artículo 66 quinquies de la ley general de bancos faculta a la CMF para determinar un cargo por pilar 2, por hasta el 4,0% del total de APR. Actualmente el Banco no está sujeto a requerimientos de capital por este concepto.

[1] A diciembre de 2025 ya se implementaron en su totalidad los ajustes.

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Por otro lado, el artículo 66 bis de la Ley General de Bancos (LGB) determina el colchón de conservación, que corresponde a un 2,5% adicional de capital básico sobre activos ponderados por riesgo. Por último, el artículo 66 ter de la LGB faculta al Banco Central de Chile a imponer un requerimiento de capital contra-cíclico por hasta un 2,5% de activos ponderados por riesgo. El cargo actual en el país es de 0,5%.

Con lo anterior, el requerimiento de capital total del Banco actual es de un 12%. Al cierre de septiembre de 2026, el nivel del capital del Banco es de 16,6% a nivel consolidado, por lo que cumple con holgura con los requerimientos mínimos regulatorios.

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

a) A continuación, se detallan los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo:

N° Ítem	Nota Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Consolidado global	Consolidado local (o)	Consolidado global	Consolidado local (o)
			Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
			MM$	MM$	MM$	MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		52.316.063	45.701.964	43.916.278	37.363.542
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	—	793.130	—	695.231
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	802.550	612.638	847.079	686.422
4	Equivalentes de crédito	c	(2.813.797)	(2.401.549)	(992.754)	(737.830)
5	Créditos contingentes	d	3.475.998	3.144.849	2.987.502	2.703.051
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	85.265	85.265	85.609	85.609
7	**= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios**		**52.090.449**	**44.954.231**	**44.978.339**	**37.861.501**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	25.107.541	21.001.748	22.694.047	18.721.012
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC	f	—	—	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	3.534.213	3.244.331	3.067.574	2.902.831
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	2.695.325	2.056.108	2.690.966	2.048.859
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**		**31.337.079**	**26.302.187**	**28.452.587**	**23.672.702**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**		**31.337.079**	**26.302.187**	**28.452.587**	**23.672.702**
12	Patrimonio de los propietarios		4.372.085	4.372.085	4.305.006	4.305.006
13	Interés no controlador	i	3.969	—	3.747	—
14	Goodwill	j	492.512	492.512	492.512	492.512
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	—	—	—	—
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**		**3.883.542**	**3.879.573**	**3.816.241**	**3.812.494**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	312.614	120.770	357.744	195.419
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**		**3.570.928**	**2.965.673**	**3.458.497**	**2.921.844**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—	—	—
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—	—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		290.713	290.713	270.001	270.001
23	Descuentos aplicados al AT1	l	—	—	—	—
24	**= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)**		**290.713**	**290.713**	**270.001**	**270.001**
25	**= (18+24) Capital nivel 1**		**3.861.641**	**3.256.386**	**3.728.498**	**3.191.845**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	107.379	107.379	107.379	107.379
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.219.397	1.214.180	1.199.388	1.190.858
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**		**1.326.776**	**1.321.559**	**1.306.767**	**1.298.237**
29	Descuentos aplicados al T2	l	—	—	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**		**1.326.776**	**1.321.559**	**1.306.767**	**1.298.237**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**		**5.188.417**	**4.577.945**	**5.035.265**	**4.490.083**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	p	**783.427**	**657.555**	**711.315**	**591.818**
33	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico**	q	**156.685**	**131.511**	**142.263**	**118.364**
34	**Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos**	r	**313.371**	**263.022**	**284.526**	**236.727**
35	**Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)**	s	—	—	—	—

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

a) Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
b) Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN. N° Ítem Nota Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem
c) Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
d) Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
e) Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
f) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
g) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
h) Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN
i) Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
j) Activos que corresponden al goodwill
k) Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios
l) Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21- 1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen
m) Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN
n) Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
o) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN
q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
r) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN
s) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

b) A continuación, se presentan los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales).

N° ítem	Descripción del Ítem	Nota	Consolidado global	Consolidado local (i)	Consolidado global	Consolidado local (i)
			Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
			%	%	%	%
1	**Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)**		**6,86**	**6,60**	**7,69**	**7,72**
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	3,00	3,00	3,00	3,00
2	**Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)**		**11,40**	**11,28**	**12,16**	**12,34**
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,50	5,50	5,50	5,50
2.b	Déficit de colchones de capital	b	—	—	—	—
3	**Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)**		**12,32**	**12,38**	**13,10**	**13,48**
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	6,00	6,00	6,00	6,00
4	**Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)**		**16,56**	**17,41**	**17,70**	**18,97**
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,00	9,00	9,00	9,00
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículos 35 bis, si aplicase	c	—	—	—	—
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchon de conservación y el colchon contra cíclico	b	12,00	12,00	12,00	12,00
5	**Calificación de solvencia**	d	**A**	**A**	**A**	**A**
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia					
6	**Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))**	e	**0,43**	**0,51**	**0,47**	**0,57**
7	**Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico**	f	**34,15**	**40,94**	**34,68**	**40,76**
8	**Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)**	g	**8,14**	**9,80**	**7,81**	**9,24**
9	**Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/(T1_I11.b)**	h	—	—	—	—

Nota 48 – Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según las disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieran enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado esta por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.

b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha del reporte, el valor definido en la nota a), aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.

c) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.

d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.

e) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1_8.a), o 0,625% si el banco usa metodologías internas (campo T1_8.b), en la estimación de los APRC.

f) Los bonos subordinados imputados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital ordinario nivel 1 (CET1), considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.

g) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital ordinario nivel 1 (CET1).

h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 0,5% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2022, de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.

i) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se hacen también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Los bancos sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.

Nota 49 – Hechos posteriores

En el periodo comprendido entre el 1 de octubre del 2026 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, han ocurrido los siguientes hechos posteriores.

Promulgación Reforma Tributaria Ley de Reconstrucción

Con fecha 17 de octubre de 2026, se publicó en el Diario Oficial la Ley de Reconstrucción Nacional y Desarrollo Económico y Social, que, entre otras medidas, contempla una reducción gradual de la tasa del Impuesto de Primera Categoría aplicable a las empresas sujetas al régimen general, desde el 27% actual a un 25,5% para el año comercial 2027, 24% para el año comercial 2028 y 23% a partir del año comercial 2029.

De acuerdo con NIC 12, los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden considerando las tasas y leyes tributarias aprobadas o sustancialmente aprobadas al cierre del período sobre el que se informa. Dado que la referida ley fue publicada con posterioridad al 30 de septiembre de 2026, sus efectos no fueron considerados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados a dicha fecha.

Como consecuencia de las modificaciones introducidas por la referida ley, el Banco ha estimado preliminarmente impactos negativos de MM$(32.369) en resultados y MM$(2.624) en patrimonio. Estas estimaciones se encuentran sujetas a la determinación definitiva de los efectos de la ley y de las tasas aplicables a la reversión de las diferencias temporarias.

Los efectos derivados de la remedición de los saldos de activos y pasivos por impuestos diferidos serán reconocidos en el período que corresponda, de conformidad con NIC 12 y normativa vigente.

Colocación de títulos de deuda en el mercado local

Fecha colocación	Serie	Moneda	Monto	Fecha vencimiento
01-10-2026	BITAF20426	CLP	20.000.000.000	10-04-2034
06-10-2026	BITAF10226	CLP	3.500.000.000	10-02-2030
06-10-2026	BITAF30526	CLP	1.000.000.000	10-05-2035

Firmado por:
Alexis Espinoza
C166CAB5E60F47F...
Alexis Espinoza
Gerente de Contabilidad

Assinado por:
190ACF31F397467...
André Gailey
Gerente General