

ItaúChile

Informe Financiero de **Comentarios de la Gerencia**

Segundo trimestre 2026





INFORME DE REVISIÓN DEL PROFESIONAL INDEPENDIENTE

Santiago, 29 de julio de 2026

Señores Accionistas y Directores
Banco Itaú Chile

Informe de revisión del profesional independiente

Hemos revisado la presentación del informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” adjunto correspondiente al período de seis meses terminado el 30 de junio de 2026 de Banco Itaú Chile y filiales, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una revisión intermedia, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de la información financiera intermedia, de los estados financieros intermedios consolidados de Banco Itaú Chile y filiales al 30 de junio de 2026 y por el periodo de seis meses terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros intermedios consolidados. En nuestro informe de revisión intermedia de fecha 29 de julio de 2026, expresamos nuestra conclusión sin modificaciones sobre tales estados financieros intermedios consolidados.

Responsabilidad de la Administración

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

Responsabilidad del profesional

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

Oficinas

Santiago: Av. Isidora Goyenechea 2800, piso 10, Torre Titanium, Las Condes
Concepción: Chacabuco 1085, piso 8 y 9, Edificio Centro Sur

Vía del Mar: Av. Libertad 1405, of. 1704, Edificio Coraceros
Puerto Montt: Benavente 550, piso 10, Edificio Campanario

Oficina de parte: Av. Andrés Bello 2711, piso 1, Torre de la Costanera,
Las Condes, Santiago
Teléfono Central: (56) 9 3861 7940
www.pwc.cl



Santiago, 29 de julio de 2026

Banco Itaú Chile

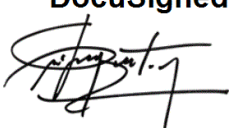
2

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

La preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco Itaú Chile y filiales al 30 de junio de 2026 requiere que la Administración de Banco Itaú Chile y filiales interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los “Comentarios de la Gerencia” de Banco Itaú Chile y filiales al 30 de junio de 2026 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres. Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración de Banco Itaú Chile y filiales debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

Conclusión

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

DocuSigned by:

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

PricewaterhouseCoopers

Tabla de Contenidos

Destacados del Periodo	4
Consideraciones Generales	6
Acerca de Itaú	7
Nuestro Poder de Transformación	12
Nuestra Estrategia	13
Proceso de Materialidad	17
Propuesta de Valor	18
Gestión de Riesgos	20
Gestión de Capital	28
Contexto Macroeconómico	30
Entorno y Posición Competitiva	32
Resumen Ejecutivo	36
Forecast 2026	43
Estado de resultado y situación financiera / Análisis	44
Resultados gerenciales Composición por país	45
Resultados gerenciales Composición de Chile	48
Resultados gerenciales Composición de Colombia	56
Estado de situación financiera Consolidado	65
Información Adicional	71

Este Informe Financiero de Comentarios de la Gerencia de Banco Itaú Chile y filiales, correspondiente al ejercicio terminado el 30 de junio de 2026, ha sido preparado de conformidad con los requerimientos del IFRS Practice Statement 1 Management Commentary emitido por el IASB en junio de 2025, vigente desde el 23 de junio de 2025.

El presente documento fue aprobado por el Directorio en sesión de fecha 29 de julio de 2026.

Para facilitar la lectura y análisis de esta información, cabe mencionar que los montos en dólares (US\$) de este informe han sido convertidos al peso nominal chileno (Ch\$) a nuestro tipo de cambio de \$921,03 por dólar, al 30 de junio de 2026. Los datos de la industria aquí contenidos se han obtenido de la información proporcionada por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante "CMF") y la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante "SFC").

Algunas cifras incluidas en este informe trimestral referido a los tres meses finalizados al 30 de junio de 2026 y 2025, y al 31 de marzo de 2026, se han redondeado para efectos de facilitar su presentación. Las cifras porcentuales incluidas en este informe trimestral no se han calculado en todos los casos sobre la base de dichas cifras redondeadas, sino que consideran los montos antes del redondeo. Por esta razón, los montos porcentuales de este informe trimestral pueden variar, levemente, respecto de los obtenidos al realizar los mismos cálculos utilizando las cifras de nuestros estados financieros consolidados y nuestra información gerencial. Algunos otros montos que aparecen en este informe trimestral pueden no sumar lo mismo, debido al redondeo.

Tal como se presenta en este Informe Financiero Comentarios de la Gerencia, el término "billón" significa "millón de millones" (1.000.000.000.000).



Destacados del **Periodo**



Destacados del periodo



Evolución favorable del desempeño trimestral, impulsada por mayores ingresos

Durante el segundo trimestre de 2026, Itaú Chile registró un Resultado Recurrente Neto consolidado de Ch\$108.930 millones, lo que representa un crecimiento de 42,1% respecto del trimestre anterior y de 10,3% frente al mismo período de 2025.

Esta evolución estuvo explicada principalmente por el incremento de 12,5% trimestral en el Producto Bancario, que alcanzó Ch\$408.753 millones, impulsado por:

- Una mayor contribución del Margen Financiero con Clientes, que aumentó 5,8% respecto del primer trimestre de 2026, favorecido por mayores volúmenes promedio de colocaciones y una elevada actividad en operaciones de derivados con clientes.
- El Margen Financiero con Mercado, que mostró una mejora respecto del trimestre anterior, apoyado por un entorno de menor volatilidad que favoreció los resultados de Trading, aun cuando el resultado en Chile se mantuvo negativo. A nivel consolidado, destacó además el desempeño de la operación en Colombia.
- Un crecimiento de 19,1% trimestral en los ingresos por comisiones, explicado principalmente por mayores ingresos en Seguros y Operaciones de crédito en Chile, además de un mejor desempeño de la línea de Asesorías en Colombia.

A lo anterior se sumó la estabilidad del Costo de Crédito, que disminuyó 0,6% respecto del primer trimestre a nivel consolidado, reflejando la favorable evolución de los indicadores de calidad de cartera y una gestión activa de los portafolios.



Crecimiento por sobre la industria, mayor participación de mercado y fortalecimiento del fondeo

Las colocaciones consolidadas registraron un crecimiento interanual de 11,3%, impulsado principalmente por el dinamismo de los portafolios comercial y de vivienda, con alzas de 11,5% y 12,7%, respectivamente. En Chile, las colocaciones avanzaron 9,6% frente al año anterior, creciendo por sobre la industria y permitiendo al Banco continuar ganando participación de mercado, especialmente en los segmentos comercial y de vivienda. Destacaron el aumento de 9,5% en la cartera comercial, la expansión de 0,5% en consumo, apoyada por el crecimiento de los créditos en cuotas, y el sólido desempeño de vivienda, que registró un alza de 12,6% interanual.

En materia de fondeo, los saldos vista aumentaron 11,8% interanual y los depósitos a plazo 18,6% a nivel consolidado. En Chile, los crecimientos fueron cercanos a 13% y 16%, respectivamente, reflejando una mayor vinculación con los clientes y el fortalecimiento de la base de depósitos.



Primera emisión pública en mercados internacionales

Banco Itaú Chile concretó un hito relevante en su estrategia de fondeo al realizar su primera emisión de bonos en los mercados internacionales. La operación, denominada en francos suizos y emitida a través de nuestra sucursal de Nueva York, alcanzó CHF 120 millones —aproximadamente US\$150 millones—, tuvo un plazo de cinco años y se colocó a SARON¹ +100 puntos base. La transacción representa un paso significativo en la diversificación de las fuentes, monedas y mercados de financiamiento del Banco, amplía su presencia en los mercados internacionales y establece una nueva referencia para futuras emisiones.



Autorización para reorganización estratégica en Colombia

En junio de 2026, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) autorizó la transacción anunciada en diciembre de 2025, mediante la cual Banco Itaú Colombia y Banco Itaú Panamá acordaron transferir a Banco de Bogotá y Banco de Bogotá Panamá los activos, pasivos y contratos asociados al negocio de Banca Minorista. Esta autorización constituye un hito regulatorio relevante, ya que permite avanzar en las etapas de preparación, coordinación y alistamiento necesarias para la futura transferencia de los portafolios y clientes involucrados. La transacción es consistente con la estrategia de Itaú en Colombia, orientada a profundizar su foco en Banca Corporate, Tesorería y filiales especializadas, manteniendo al país como un mercado estratégico y un pilar relevante de la plataforma regional del Grupo.

¹ SARON (Swiss Average Rate Overnight): tasa de referencia a un día para operaciones garantizadas en francos suizos, calculada a partir de transacciones y cotizaciones del mercado suizo de repos.



Consideraciones **Generales**

Acerca de Itaú

Somos un banco universal con sede en Chile y estamos presentes en todas las regiones del país. Además, contamos con operaciones en Colombia y Panamá; una sucursal en Nueva York, Estados Unidos; y una oficina de representación en Lima, Perú. Nuestra oferta abarca una amplia gama de productos y servicios financieros para personas, empresas e inversionistas, que ofrecemos a través del banco y sus filiales, combinando una sólida presencia local con capacidades regionales y estándares internacionales de gestión.

Formamos parte del grupo Itaú Unibanco, el Banco privado más grande de Brasil, el mayor en activos de la región y una de las mayores instituciones financieras del continente americano, consolidándose como una de las marcas más valiosas de América Latina. Al cierre del año 2025, Itaú Chile representaba aproximadamente el 12% del portafolio de colocaciones de Itaú Unibanco, cuyas operaciones están presentes en 18 países y presta servicios a más de 70 millones de clientes.

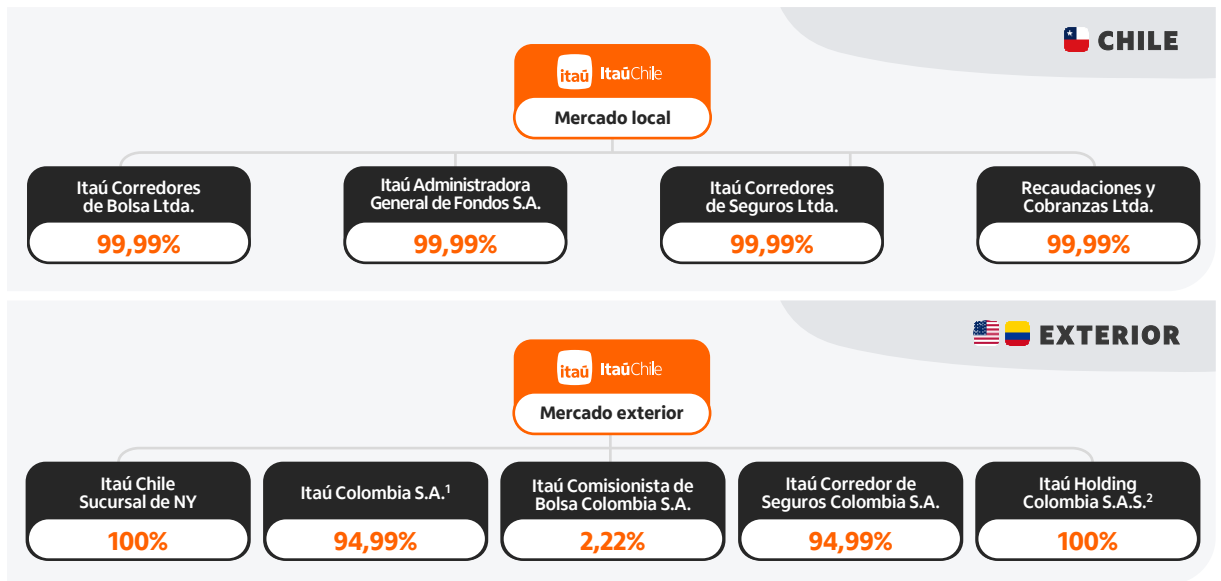
Somos una de las seis instituciones financieras más grandes de Chile, con un *market share* de colocaciones local de cerca de 10% del mercado.

Desde nuestros inicios, hemos construido una cultura donde **innovamos a partir de las necesidades de los clientes, con foco en ser simples, digitales y disruptivos.**

Activos¹ Trillones de Ch\$	39,8	8,9	48,7
Colocaciones¹ Trillones de Ch\$	25,2	5,6	30,8
Market Share²	9.7%	2.6%	
Headcount¹	4.637	1.758	6.395
Sucursales^{1,3}	141	65	206

¹ Cifras a junio 2026 ² Cifras a mayo 2026 ³ Considera 14 sucursales digitales. Sucursales físicas incluyen sucursales integradas

Estructura Societaria



¹ Incluye Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. (97,25%), Itaú Fiduciaria Colombia S.A (99,44%) e Itaú Panamá S.A (99,46%)

² Incluye Itaú Colombia S.A (4,47%) e Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A. (5%).

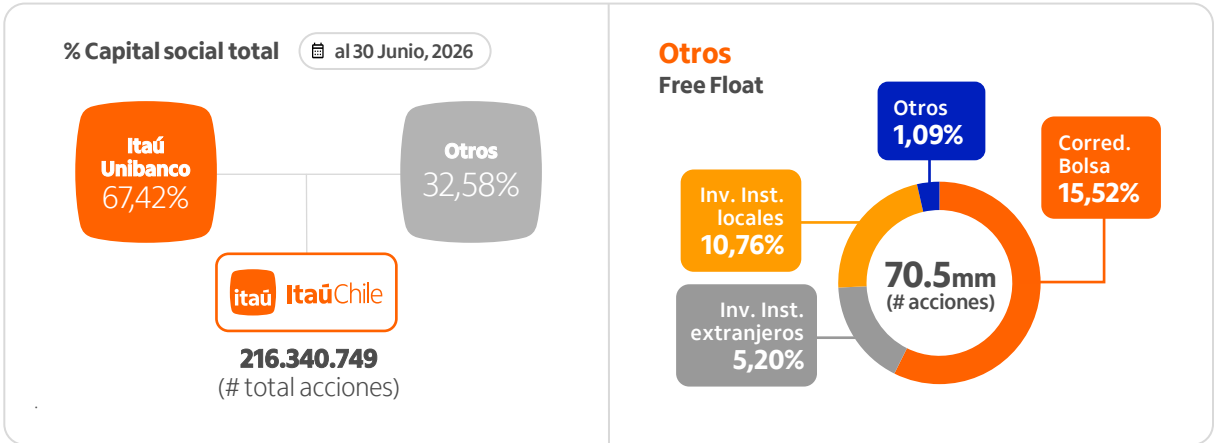


Acerca de Itaú | Estructura Accionaria

Accionistas

La estructura de propiedad del Banco, al 30 de junio de 2026, se conforma por Itaú Unibanco (67,42%) y accionistas minoritarios (32,58%).

Itaú Unibanco es el único accionista controlador del Banco.



Nuestra acción

El capital social de Banco Itaú Chile se compone de 216.340.749 acciones ordinarias negociadas en la Bolsa de Valores de Santiago (**ITAACL**) y en la Bolsa Electrónica de Chile al 30 de junio de 2026.

Capitalización de Mercado

Ch\$4.067 mil millones

US\$4,42 mil millones

Ratings *Sell-side*

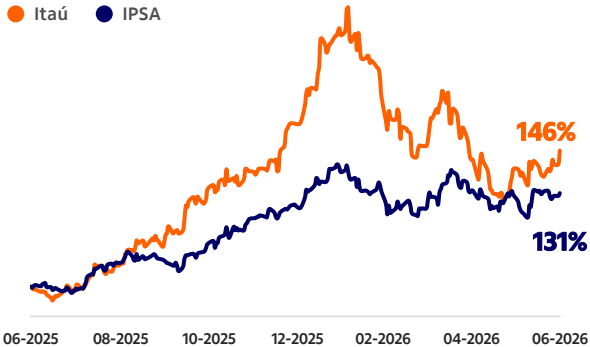
5 Comprar

4 Mantener

0 Vender

Fuente: Bloomberg.

Performance de la acción (últimos 12 meses)



Precio y Volumen en Ch\$	ITAACL (Acciones ordinarias)
Precio de cierre al 30/06/2026	18.798,00
Precio Máximo en el trimestre	21.389,00
Precio Promedio en el trimestre	18.525,29
Precio Mínimo en el trimestre	16.699,00
Precio de Cierre al 31/03/2026	19.250,00
Precio de Cierre al 30/06/2025	12.900,00
Variación en el 2T'26	-2,35%
Variación últimos 12 meses	45,72%
Promedio diario de volumen negociado últimos 12 meses (millones)	4.626,6
Promedio diario de volumen negociado en 2T'26 (millones)	6.502,1

Precio de cierre al último día de negociación de cada período.

Base de accionistas e índices	2T26	1T26	2T25
Número de acciones en circulación (millones)	216,34	216,34	216,34
Resultado recurrente diluido por acción en el trimestre (Ch\$)	503,51	354,36	456,65
Resultado contable diluido por acción en el trimestre (Ch\$)	510,29	320,05	441,43
Valor Libro por acción en el trimestre (Ch\$) ¹	20.284,11	20.027,21	18.984,87
Precio ¹ / Resultado contable (P/E)	9,21	15,04	7,31
Precio ¹ / Valor Libro (P/B)	0,93	0,96	0,68

Acerca de Itaú | Nuestro Modelo de Negocio

Modelo de segmentación

Buscando optimizar el nivel de servicio, satisfacción y rentabilidad por cliente, Itaú se ha enfocado en la entrega de soluciones financieras que creen valor para sus clientes, reconociendo y adaptándose a las nuevas tendencias y necesidades. Para atender de manera óptima las necesidades de sus clientes, Itaú agrupa sus focos comerciales en 2 grandes unidades: Itaú Corporate y Banca Minorista, en las que se organiza la entrega de soluciones según las necesidades, tipo, tamaño, sector y comportamiento de los clientes.

Itaú ofrece una amplia gama de soluciones financieras que abarcan desde cuentas corrientes digitales y seguros, hasta asesorías económicas y productos de comercio exterior. Proporcionamos servicios de Cash Management, financiamiento, banca de inversión, créditos de consumo, gestión de activos y tesorería. Cada uno de estos instrumentos y servicios está diseñado para satisfacer las necesidades específicas de nuestros clientes, garantizando seguridad, eficiencia y respaldo en todas sus transacciones de recursos.



A través de nuestros segmentos de Banca Minorista e Itaú Corporate **ofrecemos una amplia gama de productos y servicios adaptados a cada perfil de cliente**

Modelo de segmentación | Itaú Corporate

Itaú Banca Corporativa y de Inversión (CIB)

Atiende a los grupos económicos más grandes del país. Esta unidad se distingue por la comprensión y el conocimiento del negocio de sus clientes, enfocándose en atenderlos con propuestas de valor adaptadas a sus necesidades, manteniendo una búsqueda constante de la calidad de los servicios prestados y una preocupación real en el uso de criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ESG).

Itaú Grandes Empresas, Multinacionales e Institucionales

Grandes Empresas, atiende a clientes personas jurídicas y/o grupos económicos, que no operan en las industrias inmobiliaria o de la construcción. Destaca por su presencia nacional desde el centro de negocios de Santiago. En el caso de Multinacionales, el foco está orientado a desarrollar distintas propuestas de valor para las empresas que operan en Latinoamérica; en tanto que, para el caso de Institucionales, la atención está centrada en clientes institucionales financieros y no financieros, focalizándose en financiamiento, productos y servicios no crediticios para sus operaciones diarias. Durante 2025 se lanzó la Vertical Minera, línea especializada de Itaú Corporate orientada a atender integralmente a la industria minera y su cadena de proveedores, mediante una propuesta financiera punta a punta y un modelo de atención dedicado

Itaú Inmobiliaria

Atiende a clientes que desarrollan y venden bienes raíces, arriendan edificios comerciales, industriales y residenciales, y empresas de construcción. Gestiona el financiamiento de construcción y venta de proyectos inmobiliarios, junto con el financiamiento de los requerimientos de las empresas constructoras y estructurando soluciones financieras a medida de los requerimientos financieros de compañías que se dedican a la renta inmobiliaria en los sectores de bodegaje, comercio, renta residencial y oficinas, siendo uno de los principales actores del mercado.

Modelo de segmentación | Banca Minorista

Itaú Personal Bank

Se especializa en clientes con altos ingresos. Este segmento, cuenta con sucursales, canales móviles y web diferenciados. Nuestro modelo propone atención especializada y personalizada con ejecutivos altamente calificados, con carteras más pequeñas por ejecutivo en relación con el segmento tradicional y sucursales presenciales diferenciadas.

Itaú Empresas Minoristas y PyMe

Está orientado a clientes persona jurídica de pequeño y mediano tamaño, para los cuales tenemos una amplia gama de productos para este segmento: Créditos comerciales, Créditos con Garantías Estatales, Comex, Leasing, Factoring y Boletas de Garantías. Todo esto apalancado con una atención personalizada de ejecutivos altamente calificados, los cuales se han dispuesto en sucursales desde Arica a Punta Arenas.

Itaú Sucursales

Está orientada a personas naturales con niveles de ingresos medio-altos. Este segmento ofrece productos de cuenta corriente, tarjeta de débito y crédito, préstamos personales en cuotas, créditos hipotecarios, seguros bancarios, depósitos a plazos y cuentas de ahorro en moneda nacional y extranjera.

Itaú Private Bank

Presta servicios a clientes de altos ingresos y alto patrimonio. Cada cliente cuenta con un oficial de enlace que supervisa nuestra relación comercial en todas las líneas de productos. Proporcionamos a cada cliente un servicio de asesoramiento integral y personalizado para gestionar su patrimonio, inversiones y necesidades de estructuración bancaria y crediticia. Además, ofrecemos productos de préstamos a medida y asesores especializados para maximizar las ganancias de nuestros clientes según su perfil de inversión.

Adicionalmente, Banca Minorista contiene el segmento de Banco Condell que atiende a personas de menores ingresos, entregando una oferta focalizada, principalmente, en pólizas de seguros y créditos de consumo.

Considerando que en Itaú actuamos como intermediarios bancarios y financieros, captando fondos en el mercado y trasladándolos a nuestros clientes en forma de préstamos e inversiones, asignando tipos de interés que remuneran los riesgos del negocio y a nuestros proveedores de capital, la segmentación de clientes en base a las unidades Itaú Corporate y Minorista se complementa a través de la Tesorería, unidad que tiene el objetivo de gestionar los riesgos de mercado y liquidez del Banco, así como de optimizar la estructura de fondeo y asignación de precios de transferencia aplicados a los productos gestionados. De esta manera, esta unidad comprende 4 áreas responsables de llevar a cabo estos objetivos:

Tesorería



Mesa de Ventas

A cargo de la distribución de los productos financieros del Banco a sus clientes a través de equipos de personas y canales especializados.



Liquidez

Responsable de garantizar la liquidez del Banco que le permita cumplir eficientemente con sus obligaciones de acuerdo con las políticas y lineamientos internos y externos.



Trading y Market Making

Brinda precios competitivos a la mesa de ventas (modelo de trabajo cooperativo) para vender productos en las distintas unidades comerciales de Itaú. Asimismo, es responsable de gestionar el riesgo de mercado proveniente de la actividad comercial, participando diariamente como creador de mercado interbancario, operando con contrapartes locales y extranjeras.



Gestión de activos y pasivos (ALM)

Encargada de gestionar los riesgos de mercado del balance del Banco, colocar y captar recursos de financiamiento a las distintas áreas del Banco y ejecutar las estrategias del Libro Institucional.



El modelo de segmentación del Banco se consolida a través de la actividad de filiales, que permiten entregar soluciones financieras integrales a los clientes. Las filiales de Itaú, en Chile, corresponden a:

Itaú Corredores de Bolsa Limitada

Itaú Corredores de Seguros S.A.

Recaudaciones y Cobranzas Limitada

Itaú Administradora General de Fondos S.A.

Acerca de Itaú | Nuestro poder de transformación

Durante los últimos años, hemos impulsado un proceso de transformación integral orientado a establecernos como un Banco simple, ágil, eficiente y centrado en el cliente.

Estamos consolidando los avances alcanzados en los últimos años, impulsando una gestión cada vez más enfocada en entregar soluciones financieras completas, relevantes y de alta calidad para personas y empresas. El compromiso es seguir respondiendo de manera responsable y sostenible a las necesidades de nuestros clientes, fortaleciendo al mismo tiempo la solidez y resiliencia del Banco.

Contamos con atributos que continúan marcando nuestra identidad —marca, presencia, cultura, disciplina financiera y enfoque en sostenibilidad— y que siguen siendo habilitadores esenciales para proyectar nuestro crecimiento. Estos elementos, junto con un modelo operativo que evoluciona hacia una mayor eficiencia y escalabilidad, nos permiten avanzar con una mirada de largo plazo.

Misión

Entregar soluciones financieras integrales, que respondan a las necesidades de las personas y las empresas, para conseguir resultados sustentables.

Visión

Ser el Banco líder en performance sustentable y en satisfacción de clientes.

Propósito

Estimular el poder de transformación de las personas.

La fuerza de la cultura ituber, que promueve la excelencia, la colaboración y la capacidad de desafiar el statu quo, se ha consolidado como un motor clave de nuestra forma de hacer las cosas. Este sello cultural es el que nos permite seguir transformándonos para responder mejor a un entorno competitivo, dinámico, y a las expectativas cambiantes de nuestros clientes. Durante el segundo trimestre de 2026, esto se reflejó en un aumento interanual de 4 p.p. en el eNPS en Chile y en avances en productividad asociados a la adopción de nuevas herramientas digitales en los equipos comerciales

Valores

→ 01

La ética es innegociable

→ 02

Queremos diversidad e inclusión

- » Ser ituber es ser tan diverso como nuestros clientes.
- » Ser ituber es estar abierto a diferentes puntos de vista.
- » Ser ituber es ser uno mismo y expresarse de forma transparente.

→ 03

Trabajamos para el cliente

- » Ser ituber es hacer todo para encantar al cliente.
- » Ser ituber es innovar a partir de las necesidades del cliente.
- » Ser ituber es hacerlo simple, siempre.

→ 04

Reconocemos que no sabemos todo

- » Ser ituber es mirar hacia afuera y aprender todo el tiempo.
- » Ser ituber es probar, errar, aprender y mejorar.
- » Ser ituber es usar los datos intensamente para aprender y tomar las mejores decisiones.

→ 05

Hacemos elecciones y tomamos decisiones

- » Ser ituber es tener el coraje para posicionarse.
- » Ser ituber es saber priorizar.
- » Ser ituber es saber hacer renuncias.

→ 06

Avanzamos juntos

- » Ser ituber es confiar y saber trabajar con autonomía.
- » Ser ituber es ayudar y pedir ayuda.
- » Ser ituber es ser un solo Itaú.

→ 07

Nos mueve el resultado

- » Ser ituber es ser ambiciosos en los objetivos y eficiente en la ejecución.
- » Ser ituber es buscar siempre el crecimiento sostenible.
- » Ser ituber es generar impacto en la sociedad.

Nuevo valor 2025

Acerca de Itaú | Nuestra Estrategia

La gestión estratégica del Banco define las prioridades, metas y criterios que orientan la asignación de recursos y la toma de decisiones en el corto, mediano y largo plazo. Estas definiciones se construyen considerando los temas materiales identificados y el marco de apetito por riesgo vigente, que se detallan más adelante, asegurando coherencia entre el entorno, la estrategia y la gestión financiera. De este modo, la estrategia constituye el punto de conexión entre los riesgos relevantes, las oportunidades del negocio y los resultados del período, incorporando una mirada de largo plazo que asegura la sostenibilidad del modelo y su coherencia con los objetivos estratégicos del Banco. Nuestra capacidad de entregar valor a los clientes proviene de la oferta de productos de su interés, pensados en aportar soluciones concretas a sus necesidades en el día a día. Tenemos claridad de que esto solo es posible mediante una comprensión clara de lo que las personas buscan. Combinada con el uso de metodologías digitales eficientes y preparadas para crear y probar soluciones en el tiempo que demanda el cliente.

Para cumplir el objetivo 2030, esta estrategia se estructura en torno a cuatro pilares transformacionales:



Relación con el Cliente

Fortalecer una relación omnicanal, cercana y relevante, aumentando la principalidad y la recurrencia.



Soluciones Financieras Integradas y Diferenciadoras

Ofrecer productos, servicios y asesoría – digital y humana – que aporten valor y acompañen el día a día de clientes personas y empresas.



Eficiencia y Escalabilidad Operativa

Avanzar hacia un modelo operativo más liviano, digital, flexible y sostenible.



Habilitadores Estratégicos

Potenciar las capacidades críticas en tecnología, data, talento, cultura y resiliencia operativa, que permiten viabilizar la estrategia.

Modelo del Banco hacia 2030

Desde 2025 avanzamos en la consolidación de nuestro Plan Estratégico 2030, cuyo propósito es posicionar a Itaú como el principal socio financiero de personas y empresas. Buscamos construir relaciones duraderas y relevantes, entregando experiencias consistentes y soluciones digitales efectivas.

Bajo esta visión, proyectamos un crecimiento que combine rentabilidad y responsabilidad, anticipándonos a las necesidades de nuestros clientes y a las dinámicas del mercado.

Nuestro objetivo al 2030 es convertirnos en el **Banco líder en experiencia de cliente y en el desarrollo de soluciones digitales de alto valor**, sustentados en un modelo de negocio eficiente, rentable y escalable, capaz de crecer y expandirse de manera sostenible.

Este enfoque apunta a fortalecer nuestra posición competitiva, consolidar nuestro rol en el sistema financiero y desarrollar valor duradero para la organización para todos nuestros grupos de interés.

Como parte del Grupo Itaú Unibanco —una de las principales instituciones financieras de América Latina— contamos con una plataforma robusta que nos permite apalancar capacidades, conocimiento y mejores prácticas. Ello nos facilita acelerar nuestra transformación y avanzar de manera consistente hacia el cumplimiento de nuestras metas estratégicas.

En este contexto, actualizamos la estrategia corporativa de Itaú Chile para responder a los desafíos estructurales del negocio, las demandas regulatorias y sociales, y la evolución del mercado financiero local y global. Nuestra Estrategia 2030 establece un nuevo nivel de ambición para el Banco y define los pilares necesarios para asegurar un crecimiento sostenible, rentable y centrado en el cliente, reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo económico y social del país e impulsando iniciativas que fomenten la innovación y el progreso de Chile.

Esta visión implica evolucionar hacia una organización más ágil, eficiente y preparada para escalar, capaz de crecer con sostenibilidad y liderar más allá del resultado financiero. Queremos ser el Banco preferido: relevantes en el día a día, con productos y experiencias que se usen, valoren y recomienden.

El modelo de gestión estratégica traduce esta ambición en objetivos concretos mediante la definición de Objetivos y Resultados Clave (OKR) los que se alinean con los objetivos estratégicos, asegurando coherencia entre la estrategia, la ejecución y los resultados.

Estos pilares estratégicos también se reflejan en Itaú Colombia, donde seguimos avanzando en un proceso de transformación orientado a situar a los clientes en el centro de la operación.

Para asegurar la **coherencia de este proceso en ambos países**, estos pilares se materializan a través de **tres ejes propios que orientan nuestra gestión**:



Banco Ágil

Entregar una experiencia simple y omnicanal, apalancando diversas capacidades Digitales.



Banco Eficiente

Ofrecer una experiencia diferenciada a nuestros clientes, de forma eficiente y acorde a las necesidades del negocio y accionista.



Banco Rentable

Crear eficientemente, y generar valor a nuestros accionistas de una forma sustentable.

En el marco de la estrategia regional del Grupo Itaú y en coherencia con la Estrategia 2030, durante 2025 Itaú Colombia avanzó en una nueva etapa de su ajuste estratégico, anunciando un ajuste estratégico de banca minorista en Colombia y Panamá, concentrando su modelo de negocio en Itaú Corporate, sus filiales Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú Fiduciaria, y en Tesorería, manteniendo la oferta de banca privada a través de Itaú Miami.

Esta decisión se materializa mediante un acuerdo para la cesión de activos y pasivos del negocio minorista a Banco de Bogotá S.A. y Banco de Bogotá Panamá, operación que ya cuenta con las aprobaciones regulatorias correspondientes, y reafirma el compromiso de largo plazo del Grupo Itaú con Colombia, en línea con un modelo más enfocado, eficiente y escalable.

La Estrategia 2030 incorpora de manera transversal elementos de sostenibilidad como habilitador, alineados con los lineamientos regulatorios (NCG N°461 y NCG N°519) y con los estándares internacionales evaluados por el Corporate Sustainability Assessment (CSA). En particular, la estrategia fortalece la resiliencia operativa, la gestión responsable del riesgo, el desarrollo de talento y cultura, la seguridad y uso ético de datos, la digitalización responsable, la eficiencia operacional y un gobierno corporativo sólido, habilitando un crecimiento sostenible y de largo plazo.

La Administración monitorea el avance de la Estrategia 2030 mediante indicadores financieros y no financieros que permiten evaluar la ejecución de cada pilar estratégico. Durante el segundo trimestre de 2026 destacaron el crecimiento en 12 meses de 13% en saldos vista, 16% en depósitos a plazo, el aumento de 12% en activos bajo administración (AUM), la mejora de 4 puntos porcentuales en eNPS durante abril y la evolución de los indicadores de eficiencia operacional.



Relación con el Cliente

La satisfacción de nuestros clientes es el pilar de nuestro éxito empresarial, influyendo directamente en nuestra tasa de recomendación y fidelización. En Itaú Chile, durante 2025 fuimos reconocidos por cuarto año consecutivo como líderes del mercado en satisfacción de clientes del segmento personas en la encuesta Servitest, conducida por Ipsos; asimismo, dentro del mismo estudio, en la categoría Rentas Altas nos posicionamos por segundo año consecutivo como el banco más recomendado, y en la categoría Pyme obtuvimos, por primera vez en la historia del estudio, el primer lugar como el banco más recomendado. En Itaú Colombia, hemos conseguido una evolución de 12 p.p en el NPS desde el año 2022 hasta junio de 2026.



Eficiencia y Escalabilidad Operativa

Durante el segundo trimestre de 2026 continuamos avanzando en la transformación digital y simplificación de nuestros procesos, apalancados en tecnología, capacidades analíticas, inteligencia artificial y omnicanalidad, con el objetivo de mejorar la experiencia de clientes, aumentar la productividad y escalar nuestra operación. En Chile, al cierre del segundo trimestre contábamos con 14 sucursales digitales y una participación significativa de las contrataciones realizada a través de canales digitales. Asimismo, nuestra aplicación se mantuvo como la mejor evaluada por los usuarios en Apple Store y Google Play durante 2023, 2024, 2025 y hasta el cierre del segundo trimestre de 2026. En Colombia, las ventas digitales alcanzaron 69%, mientras que el índice de digitalización de clientes llegó a 54%. Estos avances fueron reconocidos por Latam Marketing Association en Fintech Americas, donde nuestra plataforma ItaúX fue premiada por el uso de datos, inteligencia artificial y omnicanalidad para anticipar las necesidades de los clientes y fortalecer la gestión de nuestros ejecutivos.



Soluciones Financieras Integradas y Diferenciadoras

Durante el período continuamos fortaleciendo una propuesta de valor integral, que combina productos transaccionales, inversiones, asesoría especializada y capacidades digitales, con el propósito de profundizar la relación y la principalidad de nuestros clientes. En Chile, los saldos vista y los depósitos a plazo crecieron 13% y 16% interanual, respectivamente, reflejando mayores niveles de vinculación y transaccionalidad, incluso en un entorno altamente competitivo.

A su vez, los activos bajo administración aumentaron 12% en los últimos doce meses, registrando el mayor crecimiento de nuestro peer group, mientras que las comisiones representaron 16% de los ingresos operacionales durante el segundo trimestre del año. Estos avances, junto con el crecimiento de 9,6% de las colocaciones en Chile, reflejan la capacidad del Banco para acompañar integralmente las necesidades financieras de sus clientes y diversificar sus fuentes de ingresos.



Habilitadores Estratégicos

Para lograr nuestras metas en relación con nuestras palancas estratégicas, movilizamos los talentos en el banco y desarrollamos una cultura que propicia el desarrollo y busca incentivar el poder de transformación de las personas. En términos de adopción de la cultura institucional por nuestros itubers, en Itaú Chile tuvimos un alza interanual de 4p.p. en el eNPS en la medición de abril 2026. En Chile, hemos sido reconocidos como el mejor lugar para trabajar en Chile por Great Place to Work, además de haber sido reconocidos como la mejor Empresa para Profesionales Mujeres sub-35 en Chile, obteniendo el lugar N°1 en EFY FEM, que destaca a las compañías que más apoyan el crecimiento de sus colaboradoras, sumado a ser reconocidos, por tercer año consecutivo, como uno de los Mejores Lugares para Trabajar para el Talento LGBTI+ 2026 por Pride Connection, Human Rights Campaign y Fundación Iguales.

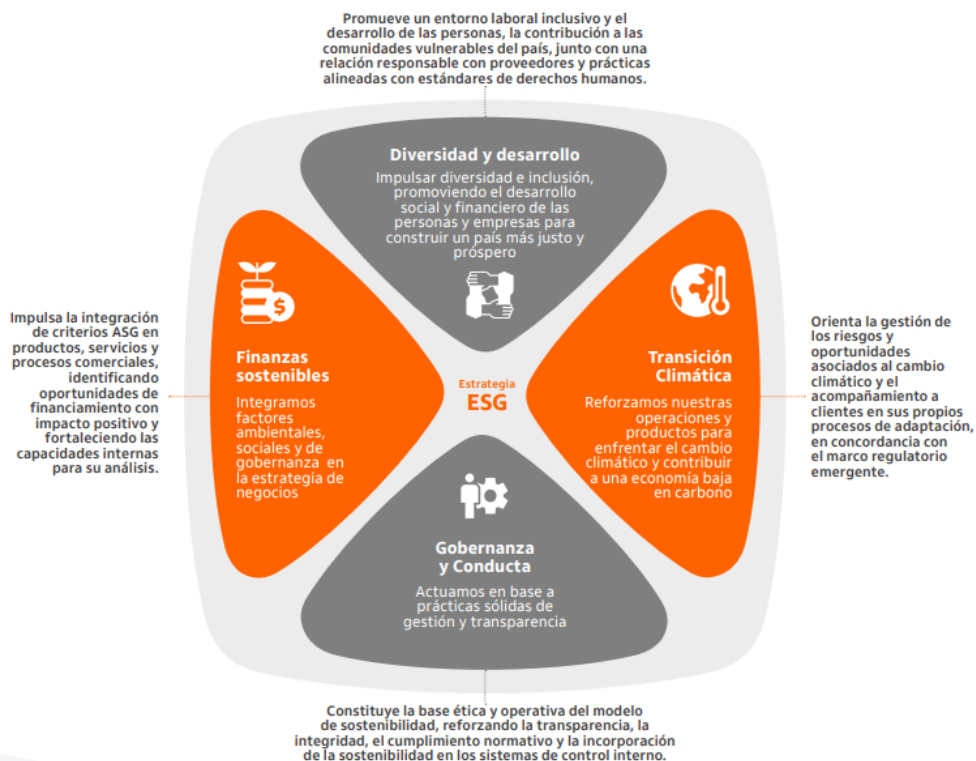
La Administración ha identificado como key matters para la creación de valor del Banco: (i) la presión competitiva sobre los márgenes en el negocio de colocaciones; (ii) la ejecución del plan de transformación digital como habilitador de eficiencia y crecimiento futuro; y (iii) la gestión del capital bajo el marco de Basilea III plenamente implementado. El análisis que sigue se estructura en torno a estos asuntos clave.

Estrategia de Sustentabilidad

Entre 2023 y 2025, Itaú Chile avanzó en una estrategia de sostenibilidad orientada a fortalecer su madurez ASG, transitando desde una etapa inicial hacia una gestión más integrada y consistente con los desafíos del negocio y las expectativas de sus grupos de interés. Durante este período se sentaron las bases para incorporar progresivamente la sustentabilidad en los procesos del Banco y en la toma de decisiones estratégicas. En estos tres años se robustecieron instancias de gobernanza y coordinación interna, se profundizó el análisis de materialidad y se integraron criterios ambientales, sociales y de gobernanza en la gestión de riesgos y en la planificación estratégica. Paralelamente, se desarrollaron y fortalecieron iniciativas en ámbitos como transición climática, inclusión financiera, diversidad e inclusión, contribución social y ética corporativa, conformando un marco de actuación coherente y alineado con las prioridades del Banco. Los avances logrados durante la estrategia 2023–2025 fueron reconocidos por el mercado y por evaluaciones externas, reflejándose en una mejora sostenida del desempeño en índices y rankings ASG y en un mayor posicionamiento dentro del sistema financiero chileno. Estos resultados validaron el enfoque adoptado y ratificaron la relevancia de la sustentabilidad en la creación de valor de largo plazo.

Nueva estrategia de Sustentabilidad 2026–2030

A partir de estos avances, y en coherencia con la evolución estratégica de Itaú Unibanco, en 2025 Itaú Chile inició la actualización de su enfoque de sustentabilidad para avanzar hacia una estrategia más transversal. Este proceso consideró la realidad y escala del mercado local, sin replicar los compromisos cuantitativos establecidos por el controlador. Al cierre de 2025, la nueva estrategia se estructura en cuatro pilares que organizan y profundizan los temas desarrollados previamente. Durante 2025, avanzamos en la bajada local de esta estrategia mediante un trabajo coordinado con distintas áreas para identificar brechas, priorizar iniciativas y avanzar en el desarrollo de indicadores de gestión. Este proceso integró la sustentabilidad en la planificación financiera y estratégica e incorporó la adecuación al marco regulatorio emergente, en su adecuada inclusión de los estándares IFRS S1 y S2. Las metas cuantitativas asociadas a esta estrategia se definirán a partir de 2026, una vez concluido el proceso de alineamiento interno y validación de los focos prioritarios. No obstante, la nueva etapa ya orienta el fortalecimiento del trabajo con proveedores bajo criterios ASG, la profundización de la diversidad, equidad e inclusión, la ampliación progresiva de las finanzas sostenibles, el acompañamiento a clientes en su transición climática y la consolidación de una gobernanza sólida y coherente con las mejores prácticas del mercado.



Acerca de Itaú | Proceso de materialidad

Enfoque general y proceso

En el Banco contamos con un proceso de materialidad que se actualiza anualmente desde 2022, como parte de nuestro sistema de gestión y de apoyo a la toma de decisiones estratégicas. Durante 2025, este proceso se actualizó incorporando los requerimientos de divulgación establecidos en la NCG N°519, en alineación con los estándares internacionales NIIF S1 y NIIF S2.

El análisis considera tanto los impactos de nuestra actividad sobre la economía, la sociedad y el medioambiente, como los riesgos y oportunidades que estos asuntos representan para el desempeño financiero y la creación de valor de largo plazo del banco, integrando la perspectiva de impacto y la perspectiva financiera del negocio (doble materialidad). Este enfoque se basa en la gestión histórica de temas financieramente relevantes y en su integración con nuestros modelos de riesgos financieros y no financieros, el sistema de Gobierno Corporativo y la planificación estratégica, considerando los impactos sobre clientes, colaboradores, proveedores y comunidades.

El proceso incorporó la visión de la alta administración y de áreas estratégicas del banco, a través de la implementación de 25 entrevistas semiestructuradas a gerencias estratégicas del banco, permitiendo actualizar la priorización de los temas materiales en función del entorno, la estrategia y el modelo de negocio. Como resultado del ejercicio 2025, se redefinió el universo de temas materiales, reduciendo su número de 15 a 13.

Lista de temas materiales

Los temas materiales priorizados fueron revisados por la Gerencia de Sustentabilidad, la Comisión Superior Ejecutiva y aprobados por el Directorio. Para el año 2025, los 13 temas materiales definidos se agrupan en las siguientes dimensiones:

Gobernanza	Social	Medioambiente
→ Ciberseguridad y protección de la información: Aseguramos la continuidad operativa y la protección de datos mediante sistemas avanzados de prevención y defensa. → Digitalización y soluciones innovadoras con foco en el cliente: Transformamos nuestros procesos con soluciones digitales que simplifican y mejoran la experiencia del cliente. → Comportamiento ético y conducta en el mercado: Promovemos una actuación íntegra, garantizando relaciones responsables. → Rentabilidad sostenible: Buscamos un crecimiento rentable a largo plazo mediante eficiencia, innovación y una gestión prudente del riesgo. → Integración de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la gestión financiera y de riesgos: Integramos riesgos y oportunidades ASG en nuestra gestión de créditos para generar valor y contribuir a la mitigación del cambio climático.	→ Inclusión y educación financiera: Impulsamos la inclusión y el acceso a herramientas financieras para apoyar a grupos más vulnerables. → Cultura organizacional y gestión de talentos: Fomentamos un ambiente que atrae y desarrolla talentos, fortaleciendo nuestra competitividad. → Diversidad, equidad e inclusión: promovemos un entorno laboral diverso, equitativo e inclusivo que valore y respete a todas las personas. → Promoción del desarrollo social: Contribuimos al progreso del país mediante programas y alianzas que impulsan educación y empleabilidad. → Salud integral de colaboradores: Priorizamos el bienestar integral - físico, emocional, social y financiero - de quienes forman parte del banco. → Compromiso con los derechos humanos: Garantizamos prácticas responsables en toda la cadena de valor para proteger derechos fundamentales y prevenir riesgos.	→ Transición hacia una economía baja en carbono: Gestionamos riesgos y oportunidades climáticas impulsando metas y acciones hacia la descarbonización → Ecoeficiencia operacional: Reducimos nuestro consumo de recursos y promovemos prácticas sostenibles en nuestras operaciones.

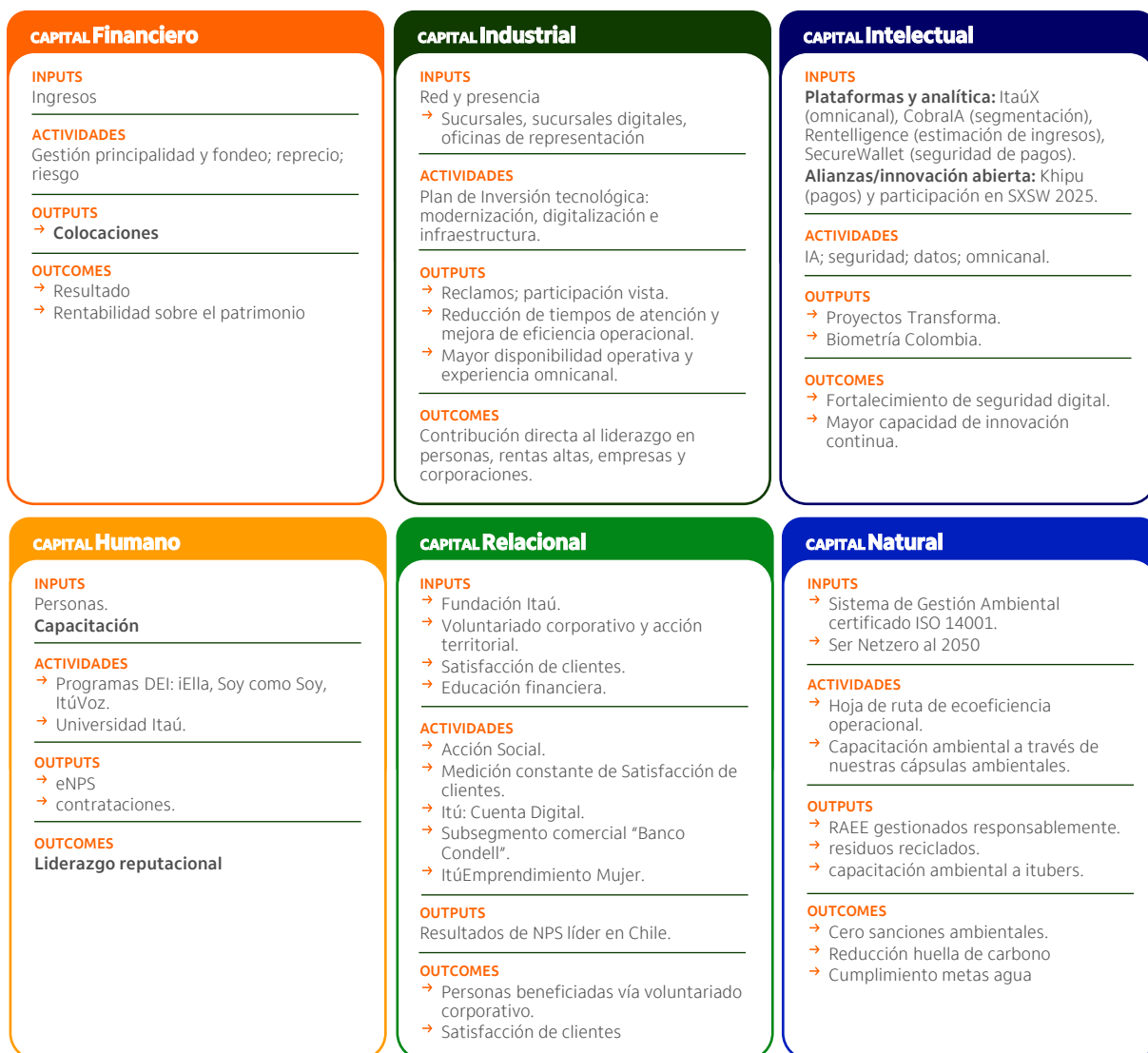
Acerca de Itaú | Nuestra propuesta de valor

La creación de valor del banco se entiende como el resultado de la interacción entre su estrategia de negocio, los capitales que gestiona, la administración de riesgos y la incorporación progresiva de criterios de sostenibilidad en su operación.

La tabla que se presenta a continuación representa de manera estructurada cómo funciona nuestro negocio: los capitales que utilizamos como inputs, las principales actividades que desarrollamos y los outputs y outcomes que se generan a partir de ellas. Esta representación permite comprender cómo interactúan el capital financiero, humano, intelectual, social y natural en la generación de resultados económicos y no económicos.

Asimismo, facilita una lectura integrada del desempeño bajo una perspectiva de continuidad y generación de valor en el corto, mediano y largo plazo. Si bien el modelo describe la lógica operacional del banco, la estrategia de sostenibilidad aborda de manera específica aquellos factores ambientales, sociales y de gobernanza que pueden influir en esa capacidad de generación de valor en el tiempo, ya sea a través de riesgos, oportunidades o expectativas de los grupos de interés.

En coherencia con los lineamientos definidos por el grupo Itaú, en Chile avanzaremos progresivamente en la implementación local de los pilares de Finanzas Sostenibles, Transición Climática, Diversidad y Desarrollo, y Gobernanza y Conducta. Estos ejes orientan la gestión de materias ASG relevantes para el negocio y complementan la visión descrita en el modelo de creación de valor, contribuyendo a fortalecer su sostenibilidad en el mediano y largo plazo.



Planes de Inversión

El plan de inversiones se gestiona bajo una metodología ágil, lo que permite que sea flexible y se adapte continuamente a las prioridades estratégicas del Banco, enfocadas tanto en el cliente como en las necesidades para desarrollar y evolucionar los distintos negocios con altos niveles de seguridad para nuestros clientes.

Estas inversiones son financiadas directamente por el Banco, y buscan fortalecer sus capacidades digitales y consolidarlo como un habilitador de innovación y de soluciones que generen valor para los clientes.

En este marco, se impulsan iniciativas para aumentar la agilidad y flexibilidad en la entrega de productos y servicios, aprovechando las capacidades que ofrecen las tecnologías emergentes, por lo que su composición puede cambiar y evolucionar a lo largo del año.

Inversiones de Tecnología

→ Productos Digitales Banca Minorista

Desarrollamos soluciones digitales para clientes minoristas, con foco en aumentar la principalidad y el crecimiento. Mejoramos el modelo de atención, transformando la experiencia digital de clientes y ejecutivos mediante tecnologías innovadoras que permiten una oferta de valor diferenciada y personalizada.

→ Productos Digitales Banca Corporate

Fortalecemos nuestras plataformas digitales para empresas, ofreciendo experiencias que sean nuevas y distintivas para potenciar la competitividad de nuestros clientes corporativos.

→ Tesorería Digital

Invertimos en el desarrollo del negocio de tesorería, creando productos digitales que mejoran la experiencia del cliente y fortalecen el uso intensivo de datos para decisiones rentables y con menor riesgo.

→ Evolución Tecnológica

Renovamos infraestructura e impulsamos iniciativas de datos e inteligencia artificial (IA), adoptando tecnologías que nos diferencien en el mercado, aceleren la estrategia de negocio y aumenten la productividad.

→ Otras inversiones

Inversiones en las áreas de apoyo, fortaleciendo nuestras capacidades de riesgo, crédito, finanzas, personas y performance. Estas mejoras buscan optimizar la gestión interna y asegurar una operación más ágil, eficiente y alineada con una experiencia de servicio de excelencia.

Inversiones de Infraestructura

El foco de este año estuvo en modernizar nuestras sucursales, renovando sectores estratégicos orientados a la atención de clientes. Incorporamos un diseño más acogedor y funcional, pensado para ofrecer la mejor experiencia y mantener la calidad de servicio que nos caracteriza, respaldada por infraestructura innovadora.

Recursos destinados a innovación y desarrollo

Como se informó en años anteriores, no clasificamos nuestra inversión bajo un concepto formal de "I+D". No obstante, destinamos recursos específicos para profundizar la modernización tecnológica y fortalecer nuestra capacidad de desarrollar soluciones innovadoras y de alto impacto tales como:



El desarrollo de modelos de inteligencia artificial y analítica avanzada.



La automatización y eficiencia operativa.



Proyectos de seguridad digital e infraestructura tecnológica.



Innovación abierta con universidades, startups y fintech (incluida la alianza con Khipu).



Plataformas y capacidades que habilitan la transformación digital del Banco.

Gestión de Riesgos

Modelo de Gestión de Riesgos

Asumir y gestionar riesgos es la esencia de nuestro negocio y una responsabilidad compartida por todos nuestros colaboradores. Nuestro apetito por el riesgo define la naturaleza y el nivel de aquellos que son aceptables, mientras que nuestra cultura organizacional orienta las iniciativas y herramientas de gestión estratégicas para mitigarlos y convertirlos en oportunidades.

La estructura organizacional del Banco para la gestión de riesgos está desarrollada en conformidad con la regulación chilena, normas internacionales obligatorias y voluntarias, así como las iniciativas del grupo Itaú. Además, por mandato del Directorio, seguimos las mejores prácticas y estándares internacionales para construir y operar nuestros sistemas de gestión de riesgo: Control Objectives for Information and Related Technology (COBIT), Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), Information Technology Infrastructure Library (ITIL), el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), normas de Basilea y otras relevantes para asegurar una gobernanza robusta y acorde con las normativas vigentes en los países donde operamos.

1° línea de defensa

Áreas de negocios y soporte

Responsables por la identificación, medición, evaluación y gestión de los riesgos que pueden impactar el cumplimiento de sus objetivos estratégicos y operacionales.

2° línea de defensa

Internos, Compliance & AML y Riesgo Operacional

Responsable de apoyar a las áreas de negocio y soporte en la gestión de riesgos financieros y no financieros y adherencia de los procesos a las regulaciones vigentes (interna y externa)

Control de riesgo de crédito

Responsable de apoyar las áreas de negocio y soporte en gestión de riesgos de la cartera mayorista y en el proceso de generación de información y análisis relacionados al riesgo de crédito para la toma de decisiones

Control de Riesgo financiero

Responsable de apoyar a la Gerencia Corporativa de Tesorería y soporte en gestión de riesgos de mercado y liquidez

3° línea de defensa

Auditoría interna

Responsable de evaluar de forma independiente y periódica la adecuación de los procesos y procedimiento de gestión de riesgos, según lo establecido en la política de auditoría interna, y someter los resultados al Comité de Auditoría

Gestión integral de riesgos

La Gerencia Corporativa de Riesgo, que reporta al Gerente General, busca asegurar a través de una gestión integral, una ventaja competitiva para el banco que permita a las áreas de negocios cumplir con sus objetivos en un ambiente de control adecuado y alineado con el apetito de riesgo definido. Entre las funciones que cumple esta administración están:

Gestionar y controlar el riesgo de crédito del banco, participando activamente en todas las etapas del ciclo de crédito.

Definir las políticas y procedimientos en el ámbito de riesgo de crédito del banco.

Definir y desarrollar metodologías de riesgo de crédito y de provisiones consistentes con las normas y lineamientos establecidos por la alta dirección del banco y por los reguladores externos.

Gestionar el riesgo operacional para asegurar la continuidad de negocios, el control de seguridad de la información, así como el seguimiento preventivo, identificación y control de fraudes.

Gestionar los riesgos de ciberseguridad, a través de políticas y procedimientos para asegurar una gestión activa del riesgo cibernético en todas las áreas de operación del banco y sus filiales.

Definir y desarrollar metodologías e iniciativas para el análisis, control y seguimiento del riesgo de lavado de dinero (AML por sus siglas en inglés) en todas las operaciones del banco y sus filiales.

Gestionar y controlar el riesgo de cumplimiento, definiendo políticas, procedimientos, metodologías e iniciativas para asegurar el alineamiento y cumplimiento con las exigencias legales de los mercados donde operamos.

Definir y desarrollar los procesos de análisis, control y seguimiento de la gestión del riesgo de crédito.



Factores de Riesgo

Priorizamos la gestión de riesgos en nuestras operaciones con el objetivo de identificar, evaluar e implementar medidas de control y monitoreo. Nuestro sistema adopta un enfoque preventivo que abarca tanto los riesgos tradicionales en áreas de crédito, financiero y operacional, como los nuevos riesgos no tradicionales, tales como la digitalización de la industria financiera y el cambio climático.

Consideramos los riesgos en nuestra operación, que incluye nuestras actividades y procesos internos, así como en la cartera de créditos e inversiones, que se relaciona directamente con quienes utilizan nuestros productos o servicios, ya sean personas naturales o jurídicas.

El primer paso de la metodología de evaluación de riesgos consiste en identificar aquellos a los que nos encontramos expuestos, a partir de procesos de medición y control de las gerencias gestoras de riesgos.

El proceso de identificación se traduce en un inventario de riesgos que se actualiza anualmente o a medida que se identifique un nuevo riesgo.



Riesgos Financieros

→ **Riesgo de crédito:** Se trata de la posibilidad de pérdida económica, derivada del incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartes de un contrato crediticio.

→ **Riesgo de mercado en el libro de negociación:** Se refiere al riesgo actual o futuro para las utilidades o el capital del Banco, debido a fluctuaciones adversas en los factores que afecten las posiciones en el libro de negociación.

→ **Riesgo de mercado del libro de banca:** Se refiere al riesgo actual o futuro para las utilidades o el capital del Banco, debido a fluctuaciones adversas en los factores que afecten las posiciones en el libro de banca.

→ **Riesgo de liquidez:** Se refiere a la posibilidad de que el Banco no pueda cumplir oportunamente con sus obligaciones de pago, o bien cumplirlas mediante un costo excesivo.



Riesgos no Financieros

→ **Riesgo operacional:** Hace referencia a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas resultantes de la falla, deficiencia o inadecuación de procesos internos, personas y sistemas, o de eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal asociado a la inadecuación o deficiencia en contratos firmados por Itaú, así como a las sanciones por razón de incumplimiento de disposiciones legales y a las indemnizaciones por daños a terceros derivados de las actividades desarrolladas por la institución.

→ **Riesgo de ciberseguridad:** Se refiere a la posibilidad de que ocurra un evento que afecte la seguridad digital del Banco, vulnerando la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los datos, impactando los intereses del Banco y/o sus clientes.

→ **Riesgo de AML & Compliance:** Se define como aquella actividad a la que la organización se encuentra expuesta al incurrir en algún incumplimiento legal, normativo, reglamentario o de cualquier otra directriz que imparten los distintos cuerpos normativos de supervisión prescritos, tanto por la legislación local como la internacional, incluyendo el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, definido como el riesgo de que la organización sea utilizada como medio para ocultar y/o disimular la naturaleza, origen, ubicación, propiedad o control de dinero y/o bienes obtenidos ilegalmente, dándole una apariencia de actividades lícitas. Esto trae consecuencias sociales, económicas, reputacionales, daño a la integridad del sistema financiero y pérdida de prestigio.

→ **Riesgo estratégico:** Se refiere al posible impacto actual o futuro en los ingresos, el capital y la sostenibilidad del modelo de negocio, derivado de decisiones estratégicas inadecuadas o mal ejecutadas, de una gobernanza estratégica insuficiente, o de la incapacidad de anticipar y responder oportunamente a cambios relevantes en el entorno competitivo, regulatorio, tecnológico y macroeconómico, que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización.

→ **Riesgo reputacional:** Se define como el riesgo de impactos económicos negativos actuales o potenciales para el Banco debido a daños en la percepción de la institución por parte de clientes, accionistas, inversionistas y el público en general.

→ **Riesgo de cambio climático:** Consiste en la posibilidad de que los factores asociados al cambio del clima, producido directa o indirectamente por los humanos, puedan impactar de forma relevante en los distintos tipos de riesgos a los cuales está expuesto el Banco, ya sea por los cambios físicos (creciente severidad o frecuencia de clima extremo o eventos climáticos) o de transición (relacionados con el tránsito hacia una economía de bajas emisiones de carbono).

→ **Riesgo de modelamiento:** Es el riesgo de consecuencias adversas, derivadas del diseño, desarrollo, implementación y/o uso de los modelos utilizados para la gestión de riesgos. Puede tener su origen en una especificación inapropiada, estimaciones de parámetros incorrectas, hipótesis y/o suposiciones defectuosas, errores de cálculo, datos inexactos, inapropiados o incompletos, entre otros.

Riesgos Emergentes

Los riesgos emergentes son aquellos con potencial impacto material en el negocio a medio y largo plazo, pero para los que aún no existen suficientes información para su plena evaluación y mitigación, debido al número de factores e impactos que aún no están plenamente identificados. Sus causas pueden originar acontecimientos externos y resultar la aparición de nuevos riesgos o la intensificación de riesgos ya controlados por Itaú Unibanco Holding. La identificación y el seguimiento de riesgos emergentes está garantizada por gobierno de Itaú Unibanco Holding, permitiendo que estos riesgos también sean incorporados a la gestión de riesgos. Para más detalle sobre cada uno de estos riesgos, consultar Memoria Anual Integrada disponible en <https://ir.itaui.cl/>

→ **Riesgo climático de transición de la fijación del precio del carbono:** El riesgo climático se asocia a cambios en los patrones climáticos —como la mayor frecuencia e intensidad de eventos extremos— y a transformaciones en el entorno macroeconómico derivadas de la transición hacia una economía baja en carbono, orientada a limitar el aumento de la temperatura global. A nivel internacional, la regulación en esta materia está más avanzada; por ejemplo, la Unión Europea planea implementar el Mecanismo de Ajuste en Frontera por Carbono (CBAM) a partir de 2026. En el mediano y largo plazo, estas medidas podrían afectar la economía mediante una desaceleración del crédito y mayores presiones inflacionarias, impactando nuestros negocios tanto directa como indirectamente, incluyendo un eventual aumento en la morosidad. Para mitigar estos riesgos, el Banco monitorea activamente el desarrollo de los mercados de carbono y su fijación de precios, tanto a nivel local como internacional, evaluando sus posibles efectos en sectores intensivos en carbono

→ **Riesgos geopolíticos globales y macroeconómicos domésticos:** Nuestras operaciones dependen del desempeño de las economías de los países en los que operamos, especialmente en América Latina, así como de la evolución de la economía global. Diversos factores geopolíticos pueden afectar las dinámicas económicas, con impacto en negocios, cadenas de suministro, políticas comerciales y regulaciones, lo que podría derivar en aumentos de precios y mayor volatilidad en mercados financieros, tasas de interés y tipos de cambio. Lo anterior podría traducirse en una desaceleración del crédito y de la actividad económica, mayores niveles de desempleo e inflación, y efectos adversos en nuestros negocios y resultados. Asimismo, este entorno podría afectar la capacidad de pago de nuestros clientes, incrementando la morosidad y el riesgo crediticio.

Para mitigar estos riesgos, realizamos pruebas de estrés sobre escenarios de alto impacto, simulando condiciones económicas y financieras adversas y sus efectos en nuestros resultados a un horizonte de tres años.

→ **Innovaciones en productos y servicios financieros:** La transformación tecnológica y digital por la que viene pasando el sector financiero en los últimos años tiene impacto en el mercado competitivo y regulatorio (cambios como el Open Finance, Bankings as a-Service (BaaS), tokenización, uso de inteligencia artificial, entre otros, hacen imperativo revisar y transformar el modelo de negocios, pasando por nuevos modelos de atención, así como una dinámica más oportuna en la creación de nuevos productos y servicios). La adopción a gran escala y de forma oportuna de una ‘innovación tecnológica disruptiva y continua’ es fundamental para la sostenibilidad del Banco a mediano y largo plazo y la mantención del crecimiento sostenido de clientes y de margen neto. La falta de conocimiento para actuar en la comercialización, intermediación financiera y/o custodia, podría hacernos menos atractivos dentro de la relación con nuestros clientes actuales y menos competitivos en la búsqueda de nuevos clientes digitales. Además, la ciberseguridad también ha sido un tema relevante cuando nuestros clientes eligen su Banco para relacionarse. Las innovaciones y la transformación digital también se ven como una oportunidad de reducción de costos.

→ **Riesgo cibernético debido a la dependencia de tecnología y terceros:** Los riesgos cibernéticos son eventos que pueden causar pérdida financiera, interrupción, extracción o daño de información contenida en nuestros sistemas, a través de la invasión por individuos malintencionados, la infiltración de “malwares” (como virus informáticos) en nuestros sistemas, la contaminación (intencional o accidental) de nuestras redes y sistemas por terceros con los que intercambiamos información, la explotación de vulnerabilidades, el acceso no autorizado a información confidencial de clientes y/o información propietaria por personas dentro o fuera de la organización, y ataques cibernéticos que resulten en la indisponibilidad de nuestros servicios y comprometan la integridad de la información. En el ejercicio de nuestras actividades estamos potencialmente expuestos a estos eventos que pueden ocasionar, además del impacto financiero, un impacto en nuestra reputación frente a nuestros clientes y el sistema financiero. Adoptamos rigurosos procesos de control orientados a detectar, prevenir, monitorear continuamente y responder a estos riesgos, garantizando así la gestión de riesgos de seguridad y construyendo una base sólida para el futuro.

Gestión de Riesgos | Profundizando en algunos riesgos no financieros

Riesgos climáticos y socioambientales

Gobernanza de riesgos climáticos y socioambientales

El riesgo socioambiental y climático (RSAC) en Itaú Chile se gestiona mediante un marco estructurado que permite identificar, evaluar y mitigar sus impactos, especialmente en riesgo de crédito. Durante 2025, se implementó una metodología para medir los Appetitos Socioambiental y Climático y monitorear la exposición crediticia a clientes personas jurídicas que operan en sectores con mayor sensibilidad a estos riesgos. Además, en línea con el compromiso del Grupo Itaú, se incorporaron directrices para retirar gradualmente el financiamiento al sector del carbón térmico, con horizonte 2030.

El Banco cuenta con una Política de Riesgo Socioambiental y Climático alineada con la NCG N° 519 de la CMF y con los Principios del Ecuador, que integra el cambio climático en la estrategia y establece criterios complementarios al análisis tradicional de riesgo de crédito. El Directorio aprueba esta política y supervisa su implementación.

Descarbonización operacional

En Chile, a nivel operacional, contribuimos a este compromiso a través de nuestro Sistema de Gestión Ambiental y Estrategia de Descarbonización Operacional, que busca reducir en un 42% las emisiones de CO₂ en sus tres alcances al 2030, con respecto a la línea base 2021. Asimismo, busca disminuir en un 25% las emisiones por consumo de energía, en un 25% por consumo de agua y en un 25% la generación de residuos sólidos.

Desde 2022, hemos trabajado en la construcción de nuestro Inventario de Emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI), basado en el estándar ISO 14064-1:2019 y en los lineamientos del Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol). Este inventario considera las emisiones:

 Alcance 1 Emisiones directas generadas por nuestras operaciones.	 Alcance 2 Emisiones indirectas derivadas del consumo de electricidad.	 Alcance 3 Otras emisiones indirectas a lo largo de nuestra cadena de valor.
--	---	---

En emisiones de Alcance 1 y 2, alcanzamos un 100% de cumplimiento, con reducciones del 79% y 65% respectivamente, superando ampliamente la meta del 42%. En Alcance 3, estamos en proceso, con una disminución del 27%. En cuanto al uso de agua, cumplimos completamente la meta, reduciendo en un 57% el consumo. En energía, cumplimos la meta con una reducción del 44%, considerando tanto el consumo interno como externo. Finalmente, en residuos, hemos avanzado con una disminución del 15%, aún en camino hacia el objetivo del 25%.

CO ₂ Huella de Carbono total		
Alcance 1	Alcance 2	Alcance 3
Meta al 2030 -42%	Meta al 2030 -42%	Meta al 2030 -42%

En 2025, renovamos el sello "Huella Chile: Cuantificación" respecto del periodo 2024 y recibimos los sellos "Huella Chile: Reducción" de los años 2023 y 2024. Estos reconocimientos confirman que el banco mide y reduce sus emisiones mediante metodologías reconocidas por el Ministerio del Medio Ambiente y alineadas con buenas prácticas internacionales.



Corporate Sustainability Assessment (CSA)



En 2025, alcanzamos 81 puntos de un máximo de 100 en el Corporate Sustainability Assessment (CSA) de S&P Global, 11 puntos más que en la evaluación anterior. Este resultado refleja la madurez de nuestra gestión ASG y reafirma nuestro compromiso sostenido con la sostenibilidad, la transparencia y la adopción de mejores prácticas en materias ambientales, sociales y de gobernanza.

Para más información, visite www.spglobal.com/esg/csa/methodology

Política de Riesgo Socioambiental y Climático

En Itaú Chile, el riesgo socioambiental y climático (RSAC) se gestiona mediante un proceso estructurado que permite identificar, evaluar y mitigar sus impactos, promoviendo decisiones informadas y responsables.

Desde 2024, contamos con una gobernanza climática que define roles y responsabilidades específicas para el análisis del riesgo socioambiental asociado al crédito, tanto desde la perspectiva del cliente ("Visión Cliente") como del producto financiero ("Visión Producto"), especialmente en operaciones con known use of proceeds y garantías inmobiliarias.

Asimismo, contamos con una Política de Riesgo Socioambiental y Climático sustentada en tres ejes principales: integrar el cambio climático en la estrategia del banco; fortalecer las capacidades internas en todos los niveles de la organización; y establecer lineamientos claros en conformidad con la normativa vigente y, en particular, con las Normas de Carácter General NCG N° 461 y NCG N° 519 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Esta política incorpora criterios específicos para el análisis socioambiental de clientes, como complemento a las metodologías tradicionales de riesgo de crédito. Además, adherimos a los Principios del Ecuador, lo que contribuye a asegurar que los proyectos financiados se desarrollen con responsabilidad social y ambiental.

El Directorio de Itaú Chile aprueba las políticas relacionadas con riesgos climáticos y ASG, y supervisa su implementación. A su vez, la Gerencia de Sustentabilidad y Asuntos Corporativos presenta al menos una vez al año los avances en esta materia ante el Directorio. Más información se encuentra disponible en la Memoria Integrada Anual de 2025.

Gestión de emisiones financiadas

En 2024, alcanzamos una cobertura de medición del 100% de la cartera de Banca Mayorista. Además, trabajamos junto con el Grupo Itaú para alinearnos con sus metas de reducción en los sectores más intensivos en carbono, aplicando la metodología PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Nuestros datos de emisiones financiadas – en términos de grupo y también por país – están a disposición pública en el Reporte Climático de Itaú Unibanco 2024, donde se divulgan los datos para las metodologías de cálculo en función de las siguientes categorías: i) Clase de activos, ii) Sector/industria y iii) País/Región.

Con todo, en Itaú Chile hemos adoptado lineamientos específicos que excluyen gradualmente el financiamiento a actividades intensivas en carbón, priorizando sectores y proyectos en línea con la transición energética. Este enfoque se basa en criterios técnicos y regulatorios, y se implementa mediante procesos robustos de evaluación socioambiental. A través de estos lineamientos no solo mitigamos riesgos reputacionales y regulatorios, sino que también fortalecemos nuestra capacidad de adaptación ante los desafíos del cambio climático, alineándonos con mejores prácticas internacionales.

Financiamiento sostenible de proyectos a gran escala

Itaú Chile incorpora criterios ASG en el financiamiento de proyectos a gran escala, alineándose con los Principios del Ecuador y los estándares del IFC. Un equipo especializado en Riesgo Socioambiental y climático supervisa su implementación, para garantizar el cumplimiento de estándares. En 2025, se revisaron 18 proyectos bajo estos principios, alcanzando una cobertura del 100% en la verificación de cumplimiento de los Principios del Ecuador.

Política de Finanzas Sostenibles

En 2025 publicamos la nueva Política de Finanzas Sostenibles como parte de nuestra contribución al desarrollo de una economía más inclusiva, baja en carbono y resiliente.

Nuestro propósito es acompañar activamente a nuestros clientes en su transición hacia modelos de negocio más sostenibles, entregando herramientas concretas que impulsen prácticas responsables y generen valor a largo plazo. Su diseño consideró los estándares y marcos internacionales y aplica a todos los productos de financiamiento desarrollados por el banco que pueden ser clasificados como ESG.

Política de inversión responsable

La Política integra prácticas de stewardship, con foco en engagement individual y colaborativo con empresas, así como también con Policymakers y otros stakeholders.

A través de su Administradora General de Fondos (AGF), Itaú Chile, se involucra activamente con las empresas en las que invierte, buscando influir en su desempeño ASG mediante el monitoreo de riesgos y la promoción de mejores prácticas.

Participamos en mesas de trabajo y procesos de consulta por parte de instituciones públicas o privadas, orientados al trabajo colaborativo para impulsar el desarrollo de las inversiones responsables en Chile. Adicionalmente, a través de los gremios participamos en la generación de instancias de discusión, elaboración de documentos técnicos y propuestas que aporten a un mercado de capitales más eficiente y sustentable.

Para una visión de nuestro desempeño anual en términos de inversiones responsables, puede consultar nuestro Reporte de Transparencia y Evaluación de PRI 2025 disponible en www.ita.cl.



Ciberseguridad y protección de la información

En Banco Itaú somos plenamente conscientes de nuestra responsabilidad en la protección del patrimonio de nuestros clientes frente a diversas amenazas —como programas maliciosos, spam, estafas de phishing, ataques de red o web, y secuestro de datos— que afectan a la industria bancaria. Por ello, la ciberseguridad y la protección de la información constituyen prioridades estratégicas y desafíos permanentes para nuestra organización. Contamos con áreas especializadas dedicadas a evaluar, fortalecer y actualizar continuamente las medidas de defensa y resguardo que nuestros clientes necesitan y esperan. Paralelamente, trabajamos en consolidar una cultura interna de ciberseguridad mediante diversas instancias de capacitación transversales a toda la compañía.

La gestión del riesgo de ciberseguridad se fundamenta en:



Modelo de gestión en ciberseguridad



Modelo de gestión de seguridad de la información



Planes de continuidad y contingencia



Procedimientos de respuesta a incidente

En Banco Itaú, protegemos la confianza de nuestros clientes, y buscamos mantener el equilibrio entre los intereses del Banco y los organismos reguladores en materias de seguridad de la información y ciberseguridad. Este compromiso se refleja en políticas y procedimientos robustos y el programa de cultura y concientización que garantizan la sensibilización de todos los colaboradores sobre la importancia de la seguridad de la información y la ciberseguridad.

Contamos con una Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad orientada a resguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, asegurando el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, con el fin de mantener un nivel de riesgo aceptable.

Gestión de Riesgos

En Itaú, creemos que la gestión de riesgos es una herramienta esencial para optimizar el uso de los recursos y seleccionar las mejores oportunidades de negocio para maximizar la creación de valor para los accionistas. En este contexto, el apetito por riesgo define la naturaleza y el nivel de riesgos aceptables y la cultura de riesgo guía las actitudes necesarias para manejarlos.

A nivel de Alta Dirección, existe un Comité de Capital y uno de Activos y Pasivos para gestionar la posición de capital y el riesgo financiero del banco, respectivamente. Esto se enmarca de acuerdo con los principios y estándares económicos establecidos por las regulaciones locales y las de Basilea I, II y III. Estos principios y normas se aplican para proporcionar supervisión y gestión de los riesgos inherentes y los principios de capital económico, para revisar la eficacia de las políticas, límites y procedimientos para la gestión y el control de los riesgos inherentes y de capital en todo el Banco, así como para garantizar el cumplimiento de los mismos.

Adoptamos una postura prospectiva en relación con la gestión de capital y el control del riesgo financiero, a través de los procesos internos de evaluación de la suficiencia de capital (ICAAP) y adecuación de liquidez (ILAAP), por los cuales evaluamos la suficiencia de nuestro capital y liquidez para hacer frente a los riesgos incurridos, compuestos por riesgos crediticios, mercado, liquidez, operativos y otros riesgos materiales.

Nuestro proceso de gestión de riesgos incluye:

1. Identificación y medición de riesgos existentes y potenciales en nuestras operaciones.
2. Alineación de políticas institucionales para el control de gestión de riesgos, procedimientos y metodologías de acuerdo con las directrices del Directorio y nuestras estrategias corporativas.
3. Gestión de nuestra cartera buscando ratios de riesgo - retorno óptimos.

Índices de Liquidez

En línea con las prácticas internacionales de gestión de riesgos, utilizamos el Indicador de Liquidez de Corto Plazo (LCR- Liquidity Coverage Ratio) y el Indicador de Liquidez de Largo Plazo (NSFR - Net Stable Funding Ratio) para gestionar el riesgo de liquidez.

La metodología utilizada para estimar el LCR y el NSFR consiste en índices de liquidez propuestos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea III (BIS III), adoptados por la CMF y el Banco Central de Brasil (BACEN).

Las exigencias regulatorias actuales para los ratios normativos se sitúan en 100% para LCR y NSFR.

Índice de Cobertura de Liquidez (LCR)

	En millones de Ch\$	2T26	1T26
 Activos de Alta Liquidez		4.032.859	4.116.911
Salidas netas potenciales de caja		2.527.548	2.457.607
LCR (%)		159,6%	167,5%
 Activos de Alta Liquidez		4.925.036	5.489.203
Salidas netas potenciales de caja		2.133.633	3.657.340
LCR (%)		230,8%	150,1%

Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

	En millones de Ch\$	2T26	1T26
 Financiamiento Estable Disponible		22.718.551	22.633.184
Financiamiento Estable Requerido		20.821.513	20.857.336
NSFR (%)		109,1%	108,5%
 Financiamiento Estable Disponible		19.732.070	18.882.733
Financiamiento Estable Requerido		16.010.882	15.525.098
NSFR (%)		123,2%	121,6%

Notas: Las cifras de Colombia se expresan en moneda constante, por lo que todas las cifras de cada uno de los períodos analizados se convirtieron en pesos chilenos a un tipo de cambio único: Ch\$0,2679 por COP, al 30 de junio de 2026.

En Chile, la disminución en el LCR obedece principalmente a aumento de egresos a 30 días, junto con un incremento de colocaciones. En tanto que en Colombia, el aumento del LCR es explicado principalmente por menor requerimiento de egresos a 30 días.

Respecto de los niveles de NSFR en Chile, el aumento se explica principalmente por un aumento del financiamiento, mientras que en Colombia, el aumento del NSFR se explica principalmente por aumento en el pasivo.

Gestión de Capital

Requerimientos de Capital Mínimo

Mantenemos una posición de capital sólida y alineada con los más altos estándares internacionales. Desde la adopción de Basilea III en la Ley General de Bancos, hemos fortalecido nuestra estructura de capital, incorporando buenas prácticas en temas de gestión de riesgos, autoevaluación de capital y divulgación de información al mercado.

A lo largo de los años, hemos fortalecido nuestra posición de solvencia con foco en la disciplina de capital. Al cierre del segundo trimestre de 2026, nuestro ratio de patrimonio efectivo alcanza 16,8%, significativamente por sobre el mínimo regulatorio de 12,0%. Lo anterior implica una holgura de 480 puntos base.

Este desempeño es resultado de una estrategia de gestión de capital disciplinada y proactiva, orientada a preservar resiliencia financiera y anticipar los desafíos regulatorios y de mercado. De esta forma, el Banco cuenta con una estructura de capital robusta que respalda su crecimiento sostenible y refuerza la confianza de clientes e inversionistas.

Índices de solvencia

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	2T25
Capital básico	4.388.279	4.332.702	4.107.201
Interés no controlador	4.292	3.927	3.559
(—) Goodwill	-492.512	-492.512	-492.512
(—) Otros descuentos de Basilea III	-402.260	-322.517	-210.198
Common Equity Tier1 (CET1)	3.497.799	3.521.600	3.408.050
(+) Tier1 adicional (AT1)	274.499	276.757	277.375
Tier1	3.772.297	3.798.357	3.685.425
(+) Bonos subordinados	1.224.451	1.186.354	1.189.858
(+) Provisiones adicionales	107.379	107.379	107.379
Tier2	1.331.830	1.293.733	1.297.237
Patrimonio efectivo	5.104.127	5.092.089	4.982.662
(+) Riesgo de crédito	24.258.362	23.278.679	22.117.455
(+) Riesgo de mercado	3.408.986	3.461.907	3.445.727
(+) Riesgo operacional	2.677.447	2.685.626	2.943.485
Activos ponderados por riesgo (APR)	30.344.796	29.426.212	28.506.667
Ratios			
CET1	11,5%	12,0%	12,0%
Tier1	12,4%	12,9%	12,9%
Ratio Patrimonio efectivo	16,8%	17,3%	17,5%

Principales variaciones del 2T26

En comparación con el cierre del primer trimestre, el ratio de solvencia disminuyó en 50 puntos base, desde 17,3% a 16,8%, reflejando principalmente el efecto del reparto de dividendos y el aumento de los activos ponderados por riesgo asociados al crecimiento del negocio.

Respecto de junio 2025, se observa una disminución de 70 puntos base, explicada principalmente por mayores descuentos de capital y el crecimiento de los activos ponderados por riesgo observado en los últimos doce meses.

Política de dividendos

La política de dividendos del Banco busca equilibrar dos objetivos fundamentales: (i) aportar retornos sostenibles a nuestros accionistas, y (ii) mantener una posición de capital sólida, consistente con nuestro apetito de riesgo, el marco regulatorio vigente y las oportunidades de crecimiento del negocio.

Cada año, el Directorio propone a la Junta de Accionistas la distribución de dividendos considerando, entre otros factores:

- La generación de utilidades del ejercicio,
- Las necesidades de capital para apoyar el crecimiento futuro,
- Las condiciones del entorno económico y regulatorio, y
- El cumplimiento del objetivo interno de CET1 más un trigger adicional, lo que para este período se traduce en un ratio de capital de 11,5%

En línea con lo dispuesto por la Ley de Sociedades Anónimas, el Banco mantiene como referencia la distribución de, al menos, el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio, salvo que las condiciones de capital, el escenario macroeconómico o las necesidades del negocio recomienden una retención mayor para resguardar la solvencia y asegurar un crecimiento responsable.

Nuestra filosofía es mantener una disciplina de capital que permita sostener retornos competitivos para los accionistas sin comprometer la solidez financiera de largo plazo.

Política de dividendos

En nuestra última Asamblea Anual de Accionistas celebrada el 09 de abril de 2026, los accionistas aprobaron el pago de un dividendo anual correspondiente al ejercicio 2025, por un monto de \$1.187,27069 por acción. Este dividendo representó un 60% del Resultado Neto del ejercicio 2025 y fue pagado durante 2026, equivalente a una rentabilidad por dividendo de 5,00%¹. La siguiente tabla muestra los dividendos por acción distribuidos durante los últimos cinco años

Cargo al año fiscal	Año de pago	Resultado (Ch\$ millones) ²	% Distribuido	Número de acciones	Dividendo por acción (Ch\$)
2021	2022	279.765	30%	973.517.871.202	0,08561
2022	2023	433.744	30%	973.517.871.202	0,13366
2023	2024	354.887	30%	216.340.749	492,12204
2024	2025	376.627	30%	216.340.749	522,26905
2025	2026	428.092	60%	216.340.749	1.187,27069

¹ Considera el precio de la acción al cierre de 26/01/2026 (fecha del anuncio de la propuesta de dividendos por el Directorio de Itaú Chile).

² Utilidad neta atribuible a los accionistas (Contable)



Contexto Macroeconómico

La actividad económica se mantuvo débil durante el segundo trimestre, prolongando la pérdida de dinamismo observada a comienzos de año. La contracción se concentró principalmente en minería, agricultura y pesca, mientras que el consumo privado continuó limitado por un mercado laboral aún holgado, menor crecimiento de los salarios reales y una expansión acotada del crédito. Aunque la inversión mostró debilidad al inicio del año, el aumento de proyectos anunciados y las medidas orientadas a agilizar su aprobación sostienen una perspectiva más favorable a mediano plazo.

La inflación aumentó transitoriamente por factores externos, especialmente por el alza del precio del petróleo y su rápido traspaso a combustibles y bienes transables. No obstante, la inflación subyacente se mantuvo contenida y los efectos de segunda vuelta fueron limitados. Tras la reducción de los precios internacionales del petróleo, los precios locales de las gasolinas comenzaron a corregirse, favoreciendo una moderación gradual de la inflación.

El peso chileno permaneció sensible a la volatilidad global, al precio del petróleo y a las expectativas sobre las tasas internacionales. La resiliencia del precio del cobre y las ventas de dólares del Ministerio de Hacienda entregaron soporte a la moneda, aunque el menor diferencial de tasas esperado entre Chile y Estados Unidos constituye un factor de presión. Hacienda proyecta ventas de dólares por aproximadamente US\$13.600 millones durante 2026 para cubrir sus necesidades de financiamiento.

El Banco Central mantuvo la TPM en 4,5%, nivel consistente con una tasa real neutral. Frente a una inflación principalmente explicada por shocks de oferta y una demanda interna débil, el balance de riesgos se volvió más equilibrado. Las expectativas del mercado pasaron desde posibles alzas hacia una mayor probabilidad de recortes, aunque el Banco Central continúa adoptando una postura cautelosa y dependiente de los datos.

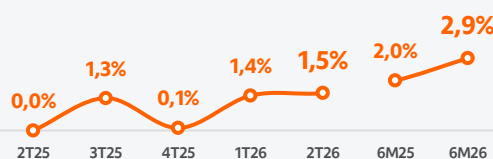
En materia fiscal, los ingresos mostraron debilidad, especialmente entre los contribuyentes no mineros, mientras que los mayores ingresos asociados al cobre compensaron parcialmente esta caída. Pese a los recortes de gasto implementados, el gasto público real aún se proyecta creciendo 2,8% durante 2026, aumentando el riesgo de un déficit fiscal mayor al previsto. La deuda pública continuaría acercándose al límite prudente de 45% del PIB durante los próximos años.

Expectativas

Esperamos que el PIB crezca 1,5% en 2026, afectado por el débil inicio de año, la fragilidad del mercado laboral y un consumo privado moderado. Para 2027 proyectamos una aceleración a 3,1%, apoyada por una mayor inversión en minería, energía e infraestructura, condiciones externas favorables y avances en las medidas orientadas a movilizar capital privado.

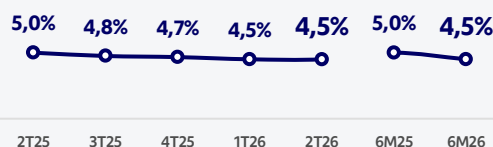
La inflación cerraría 2026 en 4,1%, reflejando principalmente las presiones acumuladas por energía, y convergería a 3,0% en 2027. Bajo este escenario, esperamos que la TPM se mantenga en 4,5% durante el horizonte de proyección. El USD/CLP finalizaría 2026 en torno a 880 y 2027 cerca de 870, mientras que el déficit en cuenta corriente alcanzaría 1,0% y 1,5% del PIB, respectivamente. En el frente fiscal, proyectamos un déficit nominal de 2,4% del PIB en 2026 y 1,5% en 2027, aunque persisten riesgos asociados a una recaudación más débil.

Inflación (IPC) Variación trimestral (%)



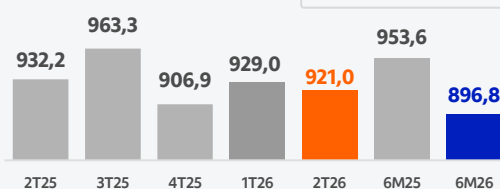
+10pb | 2T26 vs 1T26
+150pb | 2T26 vs 2T25

Tasa de Política Monetaria (TPM) Tasa promedio trimestral (%)



-0pb | 2T26 vs 1T26
-50pb | 2T26 vs 2T25

Tipo de Cambio¹ Ch\$ | US\$



-0,9% | 2T26 vs 1T26
-1,2% | 2T26 vs 2T25

¹ Tipo de cambio de cierre para trimestre y promedio para periodos acumulados



Contexto Macroeconómico

La actividad económica se mantuvo resiliente durante el segundo trimestre, apoyada por los servicios, el consumo privado, las remesas y la elevada confianza de los hogares. El ISE creció 3,3% interanual en abril, aunque la inversión siguió débil y los sectores primario y secundario mostraron menor dinamismo.

El mercado laboral continuó sólido. En mayo, la tasa de desempleo nacional cayó a 8,0% y la urbana a 8,5%, mientras el empleo aumentó 4,0% interanual. La creación de puestos de trabajo estuvo impulsada por el sector público, el empleo asalariado privado y el trabajo por cuenta propia, sosteniendo el consumo, pero también aumentando las presiones salariales.

La inflación volvió a acelerarse en junio. El IPC subió 0,39% mensual y alcanzó 6,14% interanual, mientras la inflación subyacente llegó a 6,52%. Los principales aportes provinieron de vivienda y servicios públicos, alimentos, y restaurantes y hoteles. La inflación de servicios se mantuvo elevada en 7,53%, reflejando los efectos de indexación asociados al salario mínimo.

BanRep reanudó el ciclo de ajuste monetario tras la pausa de abril y elevó la tasa en 75 pb hasta 12,0%, por encima de lo esperado por el mercado. La tasa real ex ante alcanzó 6,4%, ampliamente sobre la tasa neutral estimada, confirmando una postura claramente restrictiva.

Las cuentas externas mejoraron, con un déficit de cuenta corriente de 1,2% del PIB en el primer trimestre, el menor en dos décadas. El peso se apreció apoyado por los altos diferenciales de tasas y la reducción de la prima de riesgo, aunque las cuentas fiscales continuaron bajo presión.

Expectativas

Esperamos que el PIB crezca 2,2% en 2026 y 2,4% en 2027. El consumo continuaría mostrando resiliencia, apoyado por el mercado laboral y las remesas, mientras una recuperación gradual de la inversión compensaría parcialmente los efectos de una política monetaria más restrictiva y los posibles impactos de El Niño.

Proyectamos que la inflación cierre 2026 en 7,5% y se modere a 5,8% en 2027. Las principales presiones provendrían de la persistencia de la inflación de servicios, la indexación salarial y los posibles efectos de El Niño sobre alimentos y energía. Los menores precios internacionales del petróleo y los fertilizantes, junto con la decisión de mantener estables los combustibles en julio, entregarían cierto alivio.

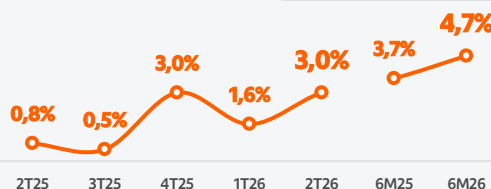
En este contexto, esperamos que BanRep continúe el ciclo de alzas y lleve la tasa de política a 13,0% al cierre de 2026. Posteriormente, la tasa disminuiría gradualmente hasta 11,5% en 2027, manteniéndose restrictiva mientras la inflación y las expectativas permanezcan por encima de la meta.

Nuestra proyección para el USD/COP es de 3.400 al cierre de 2026 y 2027, respaldada por el menor riesgo político, los elevados diferenciales de tasas y la mejora de las cuentas externas. Esperamos un déficit de cuenta corriente de 2,3% del PIB en 2026. En materia fiscal, proyectamos un déficit de 5,0% del PIB en 2026 y 4,3% en 2027, aunque la trayectoria dependerá de la capacidad del nuevo gobierno para implementar una consolidación basada en contención del gasto y mayor inversión privada.

Inflación (IPC)

Variación trimestral (%)

+140pb | 2T26 vs 1T26
+225pb | 2T26 vs 2T25



Tasa de Política Monetaria (TPM)

Tasa promedio trimestral (%)

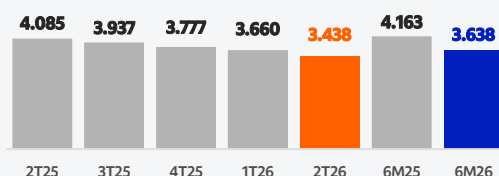
+100pb | 2T26 vs 1T26
+200pb | 2T26 vs 2T25



Tipo de Cambio¹

COP | US\$

-6,1% | 2T26 vs 1T26
-15,8% | 2T26 vs 2T25



¹ Tipo de cambio de cierre para trimestre y promedio para periodos acumulados



Entorno y Posición Competitiva | Marco Regulatorio

Entorno regulatorio general

El sistema financiero chileno opera bajo un marco regulatorio sólido, alineado con estándares internacionales y supervisado principalmente por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y el Banco Central de Chile.

Las instituciones bancarias se rigen fundamentalmente por la Ley General de Bancos, complementada por normativa específica de la CMF y, en materias corporativas, por la Ley de Sociedades Anónimas.

El marco regulatorio chileno establece exigencias prudenciales en materia de solvencia y capital, gestión de riesgos, liquidez, gobierno corporativo y protección al consumidor financiero.

Principales cambios regulatorios recientes

→ Finanzas abiertas y protección de datos

En junio de 2026, la CMF publicó las especificaciones técnicas necesarias para implementar el Sistema de Finanzas Abiertas, incluyendo los estándares para intercambio de información e iniciación de pagos. Debido a la complejidad tecnológica del proceso, la entrada en vigor del sistema fue postergada hasta julio de 2027 y se incorporaron períodos piloto, ambientes de prueba y una implementación más gradual. La nueva Ley de Protección de Datos Personales entrará en vigencia el 1 de diciembre de 2026. La normativa fortalece los derechos de los titulares, eleva las obligaciones de seguridad, trazabilidad y gobierno de datos, y crea una Agencia de Protección de Datos Personales con facultades fiscalizadoras y sancionatorias.

→ Registro de Deuda Consolidada (REDEC)

El Registro de Deuda Consolidada se encuentra vigente desde abril de 2026 y amplía la información disponible sobre las obligaciones crediticias de personas naturales y jurídicas. En junio, la CMF armonizó los reportes bancarios tradicionales con el REDEC para mejorar la consistencia y calidad de la información y resguardar los derechos de los deudores. Su implementación permitirá fortalecer los procesos de evaluación crediticia, prevenir el sobreendeudamiento y mejorar la precisión de los modelos de riesgo.

→ Capital y regulación prudencial

En mayo de 2026, el Banco Central decidió aumentar gradualmente el Requerimiento de Capital Contracíclico desde 0,5% hasta 1,0% de los activos ponderados por riesgo, con un plazo de implementación de 24 meses. La medida busca reforzar la capacidad del sistema bancario para absorber eventuales shocks financieros.

Adicionalmente, la CMF inició en julio una segunda consulta sobre la metodología de cálculo de los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado. La propuesta incorpora el uso opcional del método de duración y perfecciona la compensación de derivados. Bajo el

supuesto de adopción generalizada, la CMF estima una reducción cercana a 36% de los APRM del sistema.

La normativa aún se encuentra en consulta, por lo que sus efectos definitivos dependerán del texto final y de la adopción de las nuevas metodologías por cada institución.

→ Medios de pago y reformas estructurales

La regulación de medios de pago continúa avanzando hacia una mayor transparencia de costos e ingresos y un monitoreo más detallado del cumplimiento de los límites a las tasas de intercambio. Paralelamente, la implementación gradual de la reforma previsional podría fortalecer el ahorro de largo plazo y la profundidad del mercado de capitales, mientras que el subsidio hipotecario y las garantías FOGAES están apoyando el acceso a viviendas nuevas y la recuperación del financiamiento hipotecario.

Impacto en Itaú Chile

El marco regulatorio vigente tiene implicancias relevantes para la estrategia y operación del Banco, entre ellas:

- Mantener niveles sólidos de capital y liquidez
- Adaptación continua a nuevas normativas (Fintec, datos, pagos)
- Inversiones en tecnología y ciberseguridad
- Gestión activa del riesgo en un entorno macroeconómico cambiante
- Mayor competencia en productos y canales digitales

En este contexto, Itaú Chile mantiene un enfoque proactivo en el cumplimiento regulatorio, integrando estas exigencias dentro de su gestión estratégica y de riesgos.

Entorno y Posición Competitiva | Industria Financiera

Actividad¹

Al cierre de mayo de 2026, las colocaciones de la industria financiera alcanzaron Ch\$252.982 mil millones, registrando un crecimiento nominal de 3,8% respecto de mayo de 2025 y una contracción real de 0,1%.

A nivel de carteras, comercial continuó mostrando debilidad, con una contracción real de 1,8% en doce meses. Este desempeño es consistente con una menor demanda de financiamiento de las grandes empresas y perspectivas de inversión más acotadas. No obstante, la última Encuesta de Crédito Bancario muestra señales más favorables en PyMEs, empresas inmobiliarias y constructoras, tanto en demanda como en condiciones de otorgamiento.²

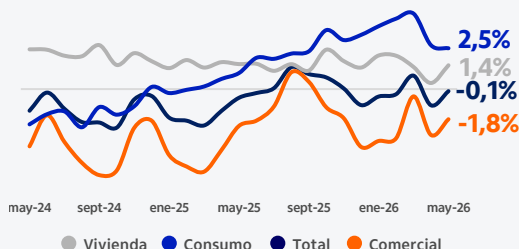
En contraste, vivienda y consumo mantuvieron una trayectoria de crecimiento. La cartera hipotecaria aumentó 1,4% real en doce meses, apoyada por la vigencia del subsidio a la tasa y la garantía FOGAES para la adquisición de viviendas nuevas.³ Por su parte, consumo creció 2,5% real interanual, manteniéndose como la cartera de mayor crecimiento real de la industria.

En captaciones, los depósitos totales crecieron 4,3% nominal y 0,4% real respecto de mayo de 2025. Los saldos vista aumentaron 3,7% real, impulsados por los saldos en cuentas corrientes de personas naturales y jurídicas, que crecieron 5,3% y 1,0% (real), respectivamente. Asimismo, según la última información disponible a abril, el número de cuentas corrientes también mantuvo un avance relevante, con aumentos interanuales de 14,4% en personas naturales y 7,4% en personas jurídicas.

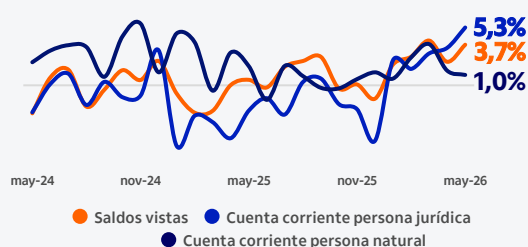
Por su parte, los DAPs disminuyeron 1,8% real en doce meses. De acuerdo con la apertura disponible a abril, los depósitos de personas naturales se mantuvieron estables, mientras que los de personas jurídicas crecieron 5,6%. La evolución de las captaciones continuó reflejando una mayor expansión de los saldos vista frente a los depósitos a plazo, en línea con el entorno de menores tasas de interés.

Finalmente, el patrimonio administrado en fondos mutuos creció 9,5% real en doce meses, manteniéndose como una alternativa atractiva para los clientes en un entorno de mayor preferencia por instrumentos líquidos y diversificados.

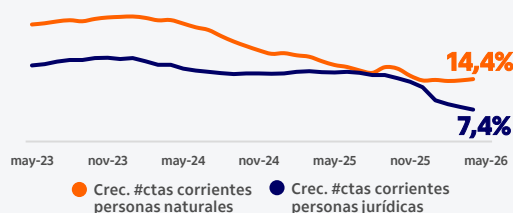
Colocaciones | Crecimiento real 12 meses



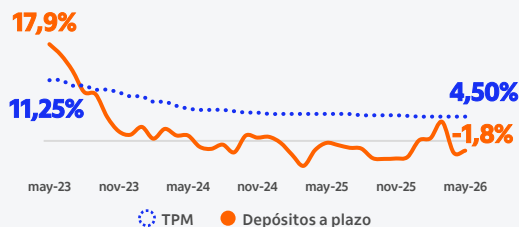
Saldos Vista | Crecimiento real 12 meses



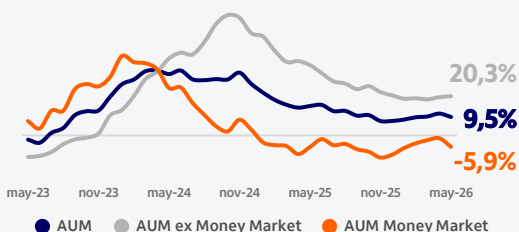
Cuentas corrientes (#) | Crecimiento 12 meses



Depósitos a Plazo | Crecimiento real 12 meses



Fondos Mutuos | Crecimiento real 12 meses



¹ Excluye filiales en el exterior.

² Banco Central de Chile, Encuesta de Crédito Bancario 2Q26

³ Ministerio de Vivienda y Urbanismo, Subsidio al Crédito Hipotecario y garantía FOGAES.

⁴ CMF, Informe de Desempeño del Sistema Bancario a mayo de 2026.



Entorno y Posición Competitiva | Industria Financiera

Resultados y Solvencia

Al cierre de mayo de 2026, la industria financiera acumuló un resultado de Ch\$2.678.894 millones, un aumento de 12,6% respecto de igual período de 2025. El crecimiento de los ingresos operacionales, junto con una expansión acotada de los gastos administrativos, compensó el mayor gasto crediticio y permitió elevar el RoTE hasta 18,2%.

INGRESOS OPERACIONALES	COSTO DE CRÉDITO	GASTOS ADMINISTRATIVOS	RENTABILIDAD Y SOLVENCIA
7,7% Δ5M26 vs 5M25 → 6,2% Intereses y reajustes → +6,1% Comisiones → +15,2% Resultado Financiero Neto	1,3% Costo de crédito 2,6% NPL	1,1% Δ5M26 vs 5M25 40,7% Eficiencia	1,6% ROA (may-26) 18,2% RoTE (may-26) 16,9% IAC (abr-26)

Los ingresos operacionales crecieron 7,7%. Dentro de este desempeño, los ingresos por intereses y reajustes avanzaron 6,2% en conjunto, en un contexto de mayor inflación acumulada: 2,8% a mayo de 2026 frente a 2,4% en igual período de 2025.¹

El resultado financiero neto aumentó 15,2% y las comisiones netas crecieron 6,1%. Sin embargo, la participación de las comisiones en los ingresos operacionales disminuyó 27pbs hasta 17,8%, debido al mayor crecimiento de las restantes fuentes de ingreso.

El gasto por pérdidas crediticias aumentó 9,6%, llevando el costo de crédito desde 1,19% hasta 1,27%. No obstante, al excluir las provisiones adicionales, el indicador mejoró 25pbs hasta 1,22%. Esto refleja un cambio desde liberaciones netas de provisiones adicionales en 5M25 hacia constituciones netas en 5M26.

La morosidad superior a 90 días aumentó 8pbs hasta 2,55%, principalmente por las carteras de consumo y vivienda, cuyos indicadores se elevaron 12pbs hasta 2,56% y 2,61%, respectivamente. En contraste, el índice de riesgo disminuyó 9pbs hasta 3,61%, mientras que la cobertura se redujo 8,0pp hasta 141,3%.

Los gastos administrativos aumentaron 1,1%, significativamente por debajo del crecimiento de los ingresos. Como resultado, la eficiencia operacional mejoró 2,6pp hasta 40,7%, mientras que los gastos sobre activos disminuyeron 7pbs hasta 1,97%.

El resultado antes de impuestos creció 13,9% y la tasa efectiva de impuestos disminuyó 18pbs hasta 17,7%. Con ello, el ROA aumentó 12pbs hasta 1,65% y el RoTE 91pbs hasta 18,2%.

Finalmente, el IAC alcanzó 16,9% a abril de 2026, última información disponible, aumentando 11pbs en los últimos doce meses. En tanto, el CET1 se ubicó en 12,1%, con un incremento interanual de 25pbs.

¹INE, Índice de Precios al Consumidor, mayo de 2025 y mayo de 2026..

Entorno y Posición Competitiva | Industria Financiera

Itaú Chile | Desempeño 2026

En colocaciones, la operación del banco —excluyendo Colombia— creció 8,3% frente a mayo de 2025 y ganó 40pbs de participación de mercado, alcanzando un share de 9,7%. El principal driver fue vivienda, con un aumento de 11,8% y una ganancia de 52pbs de share hasta 9,0%, apoyado por el programa FOGAES.

La cartera comercial creció 7,8% y ganó 57pbs de participación, alcanzando un share de 10,8%. El avance fue transversal, con aumentos de 7,7% en préstamos comerciales, 8,1% en comex, 53,4% en factoring y 6,4% en leasing. Exceptuando leasing, Itaú lideró el crecimiento del peer group en estos productos, reforzando su estrategia de vinculación transaccional. En consumo, la cartera se mantuvo estable, mientras que 'new money' registró crecimiento, evidenciando un mayor dinamismo en las nuevas originaciones.

En financiamiento, los depósitos totales crecieron 7,5% y ganaron 28pbs de participación, alcanzando un share de 9,6%. En cuentas corrientes de personas naturales, Itaú fue el único banco del grupo que creció, con un aumento de 6,0%, y el único que ganó participación de mercado. En personas jurídicas, los saldos aumentaron 9,6%, ubicando al banco en tercer lugar dentro del peer.

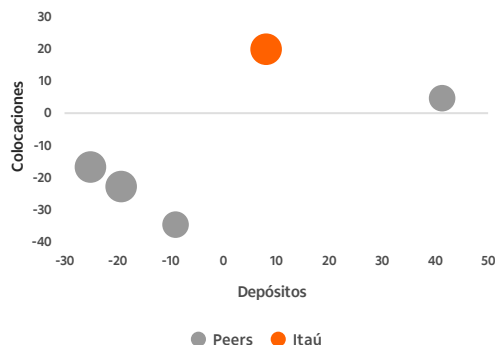
En depósitos a plazo, Itaú lideró el crecimiento del peer group con un aumento de 7,1% y registró el segundo mejor desempeño de toda la industria, ganando 56pbs de participación hasta alcanzar un share de 12,0%. Estos resultados reflejan avances en principalidad, vinculación y diversificación del fondeo. A su vez, los activos bajo administración crecieron 11,1%, destacando Money Market con un alza de 9,9% y una ganancia de 72pbs de share hasta 6,6%.

Itaú acumuló una utilidad de Ch\$118.338 millones a mayo de 2026, 29,2% inferior a la registrada en igual período del año anterior, explicado principalmente por una disminución de 8,4% en los ingresos operacionales. Este efecto fue parcialmente compensado por la mejora del desempeño crediticio: el gasto por pérdidas crediticias disminuyó 6,0% y el costo de crédito mejoró 12pbs hasta 0,97%. En paralelo, las comisiones crecieron 1,6% y los gastos administrativos aumentaron 3,2%, reflejando la continuidad de las inversiones orientadas al crecimiento del banco.

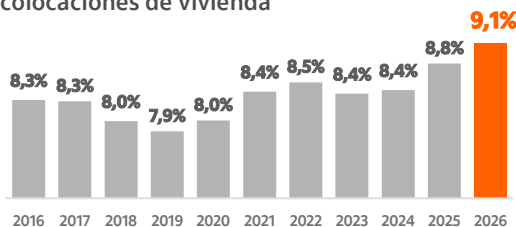
A mayo de 2026, Itaú registra un Índice de Adecuación de Capital (IAC) de 16,8%, reflejando una sólida posición patrimonial y niveles de solvencia que exceden holgadamente los requerimientos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Con la última información disponible para el mercado (abr-26), el IAC de Itaú presentó una mejora interanual de 27pb., por sobre la disminución de 21pb registrada por el peer group en el mismo período

Persona Física: líder en crecimiento de colocaciones¹ y 2º en cuentas corrientes Velocidad de Crecimiento 6M Share (pb)



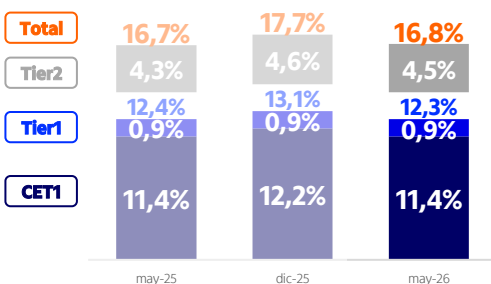
Itaú | Market Share – Máximo histórico colocaciones de vivienda



Sólido desempeño en depósitos

		Itaú vs. may-25	Peer vs. may-25
Depósitos a Plazo		+7,1%	+0,2%
	Persona Física ²	+6,0%	3,0%
	Persona Jurídica ²	+9,6%	+7,8%

Composición de Capital (IAC) de Itaú



¹ Colocaciones Persona Física = Carteras de Vivienda y Consumo

² Cuentas Corriente



Resumen **Ejecutivo**

Información Financiera

La información financiera incluida en este reporte se basa en nuestro modelo gerencial que, con el fin de proporcionar una mejor comprensión de nuestro desempeño, considera ajustes de eventos no recurrentes y reclasificaciones adicionales entre líneas de P&L. Para mayores detalles consulte el anexo de este informe.

Highlights Financieros

A continuación presentamos **información gerencial y operacional consolidada** de Itaú para los tres meses finalizados al 30 de junio de 2026 y 2025, así como el trimestre terminado el 31 de marzo de 2026 y el periodo acumulado a junio de 2026 y 2025.

En millones de \$Ch (excepto cuando se indica), al final del periodo	2T26	1T26	2T25	6M26	6M25
P&L					
Resultado Recurrente Neto	108.930	76.662	98.791	185.593	207.679
Producto Bancario ¹	408.753	363.345	388.006	772.099	771.740
Margen Financiero Gerencial	348.675	312.901	333.651	661.576	668.385
Desempeño					
Resultado Recurrente sobre activos promedio tangibles (RoTAA) ²³	0,9%	0,7%	1,0%	0,8%	1,0%
Resultado Recurrente sobre patrimonio promedio (RoTAE)	11,4%	8,0%	11,1%	9,7%	11,7%
Resultado Recurrente sobre activos promedio (RoAA) ²	0,9%	0,6%	0,9%	0,8%	1,0%
Resultado Recurrente sobre patrimonio promedio (RoAE) ²⁵	10,3%	6,4%	9,4%	8,4%	10,2%
Índice de Riesgo (Provisiones de colocaciones / colocaciones)	2,7%	2,7%	2,9%	2,7%	2,9%
Índice de morosidad (90 días de retraso) (NPL) - Total	2,2%	2,2%	2,4%	2,2%	2,4%
Índice de morosidad (90 días de retraso) (NPL) - Chile	1,9%	1,9%	2,2%	1,9%	2,2%
Índice de morosidad (90 días de retraso) (NPL) - Colombia	3,4%	3,2%	3,3%	3,4%	3,3%
Índice Cobertura (Provisiones de colocaciones sin adicionales / cartera con mora de 90 días o más)	123,7%	124,8%	120,8%	123,7%	120,8%
Índice de Eficiencia (Gastos administrativos / Ingresos Operacionales)	48,6%	52,2%	48,5%	50,3%	49,2%
Índice de Eficiencia ajustada al Riesgo (IEAR) ⁶	66,9%	72,9%	69,8%	69,8%	69,6%
Balance					
Activos Totales	48.684.305	48.794.897	41.384.483		
Colocaciones Totales	30.811.608	29.798.920	27.675.755		
Colocaciones Chile	25.234.944	24.638.544	23.029.685		
Colocaciones Colombia	5.576.663	5.160.376	4.646.070		
Depósitos Totales	23.189.364	22.982.948	19.906.450		
Colocaciones Totales / Depósitos Totales	132,9%	129,7%	139,0%		
Patrimonio atribuible a los tenedores patrimoniales	4.388.279	4.332.702	4.107.201		
Patrimonio Tangible ⁴	3.896.464	3.840.190	3.610.451		
Otros					
Empleados ⁷	6.395	6.559	6.750		
→ Chile	4.637	4.689	4.702		
→ Colombia	1.758	1.870	2.048		
Sucursales ⁸	206	207	210		
→ Chile	141	142	144		
→ Colombia	65	65	66		
ATM – Cajeros Automáticos	245	245	255		
→ Chile	134	134	134		
→ Colombia	111	111	121		

Notas: ¹Producto Bancario = Margen Financiero + Comisiones; ²Cifras anualizadas cuando corresponda; ³Activos Tangibles totales = Activos Totales excluyendo Goodwill e intangibles generados en combinación de Negocios; ⁴Patrimonio Tangible = Patrimonio atribuible a tenedores patrimoniales - goodwill - intangibles generados en combinación de negocios - impuestos diferidos asociados; ⁵ Patrimonio = Capital Social; ⁶ A partir del 3T19 estamos agregando el costo del crédito a los gastos administrativos para el cálculo de eficiencia ajustada al riesgo, en lugar de deducirlo del monto de producto bancario. Para fines de comparación, se han recalculado los trimestres anteriores; ⁷ Empleados de Chile incluye empleados de nuestra sucursal en Nueva York y desde el 1T18 también considera RepOffice en Lima; en tanto que el número de empleados para Colombia incluye empleados de Itaú (Panamá). ⁸ Sucursales de Chile incluyen sucursal en Nueva York y para Colombia incluyen una oficina en Panamá. Considera 14 sucursales digitales. Sucursales físicas incluyen sucursales integradas.

En millones de \$Ch (excepto cuando se indica), al final del periodo	2T26	1T26	2T25	6M26	6M25
Destacados					
Número de acciones totales (millones)	216,3	216,3	216,3	216,3	216,3
Valor Libro por acción (Ch\$) ¹	20.284,1	20.027,2	18.984,9	20.284,1	18.984,9
Resultado recurrente diluido por acción (Ch\$)	503,5	354,4	456,6	857,9	960,0
Resultado contable diluido por acción (Ch\$)	510,3	320,1	441,4	830,3	953,3
Dividendo (millones de Ch\$)	256.855	n.a.	112.988	256.855	112.988
Dividendo por acción (Ch\$)	1.187,3	n.a.	522,3	1.187,3	522,3
Capitalización de Mercado (billones de Ch\$)	4.067,8	4.164,6	2.790,8	4.067,8	2.790,8
Capitalización de Mercado (billones de US\$)	4,42	4,48	2,99	4,42	2,99
Índice de Solvencia -Índice Basilea ¹	16,82%	17,31%	17,48%	16,82%	17,48%
Patrimonio / Activos Totales	9,01%	8,88%	9,92%	9,01%	9,92%
Patrimonio / Pasivos Totales	9,91%	9,75%	11,02%	9,91%	11,02%
Indicadores					
Tipo de cambio Ch\$ por 1US\$	921,03	928,98	932,22	921,03	932,22
Tipo de cambio Ch\$ por 1COP\$	0,2679	0,2538	0,2282	0,2679	0,2282
Tasa de Política Monetaria - Chile ²	4,50%	4,50%	5,00%	4,50%	5,00%
Tasa de Política Monetaria - Colombia ²	11,25%	10,25%	9,25%	11,25%	9,25%
Variación UF - Chile ³	2,44%	0,29%	0,96%	2,72%	2,20%
Variación inflación - Chile	1,50%	1,40%	0,00%	2,90%	2,00%
Variación inflación - Colombia	1,64%	3,04%	1,08%	4,68%	3,68%

Notas: (1) Bis Ratio= Capital regulatorio / APR, de acuerdo con las definiciones actuales de la CMF. (2) Fin de cada período. (3) La UF (Unidad de Fomento) es una unidad de cuenta oficial en Chile que se ajusta constantemente a la inflación y se utiliza ampliamente en Chile para fijar los precios de varios préstamos y contratos.

El monitoreo y gestión del desempeño de Itaú se realiza a través del control de indicadores financieros críticos como son su nivel de eficiencia, tasas de morosidad, RoTE y retorno de activos, entre otros; los cuales son analizados en detalle en este documento de divulgación trimestral.

Respecto de la medición de indicadores ‘no financieros’, Itaú realiza seguimiento continuo de variables claves en el marco de su visión como banco líder en performance sustentable y satisfacción de clientes. Destacando las mediciones de NPS (Net Promoter Score), adoptada desde el año 2019, tasas de rotación de personal, composición por género, mediciones de satisfacción interna, valor compartido e impacto social, entre otros; indicadores que se presentan y analizan de manera recurrente en las divulgaciones anuales de la Memoria del Banco (para mayores detalle consultar Memoria Anual Integrada disponible en <https://ir.ita.cl/>)

Resultado Neto y Resultado Recurrente Neto

Nuestro **resultado recurrente** atribuible a tenedores patrimoniales, ascendió a Ch\$108.930 millones en el segundo trimestre del año 2026, que se compara con el resultado contable neto de Ch\$110.397 millones para el mismo período, puesto que se están ajustando algunos eventos no recurrentes, descritos a continuación:

Eventos No Recurrentes

En millones de Ch\$	2T26	1T26	2T25	6M26	6M25
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales (Contable)	110.397	69.240	95.500	179.638	206.230
Eventos No recurrentes	(1.466)	7.421	3.291	5.955	1.448
a. Amortización de intangibles generados por combinaciones de negocios	—	1.935	1.935	1.935	3.870
b. Costo financiero bonos perpetuos	(4.667)	(4.851)	(5.567)	(9.518)	(10.026)
c. Costos de Transformación	3.233	2.137	9.904	13.564	9.904
d. Otros	—	8.194	—	—	—
e. Efectos de Impuestos	(33)	6	(2.981)	(27)	(2.299)
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales (Gerencial)	108.930	76.662	98.791	185.593	207.679

Los eventos considerados como no recurrentes corresponden a:

- a Amortización de intangibles generados en combinaciones de negocios:** Amortización de intangibles procedentes de combinación de negocios, tales como relación con clientes.
- b Costo financiero bonos perpetuos:** Reconocimiento gerencial del devengo de intereses por obligaciones en bonos perpetuos (provisionados en patrimonio).
- c Costos de Transformación:** Resultados considerados como no recurrentes asociados a Proyecto de Transformación en Colombia.
Cabe mencionar, que el Proyecto de Transformación indicado, hace referencia al enfoque estratégico comercial desarrollado en Colombia respecto del negocio Corporativo y de retail, que ha derivado en un plan de eficiencias con implicancias en la infraestructura comercial, entre otros efectos.
- d Otros:** Actividades descontinuadas y otras contingencias. Durante el 1T26, destaca el efecto del Impuesto al Patrimonio en Colombia.
- e Efectos de Impuestos:** Impuestos asociados a ajustes indicados en las letras (a) - (c).

¹ Debido al redondeo de las cifras al millón de pesos más cercano, algunos totales pueden presentar diferencias de hasta Ch\$1 millón.

Resultado Neto y Resultado Recurrente Neto

Nuestro modelo financiero gerencial refleja la forma de medición y análisis del desempeño financiero realizada por la administración, desde la perspectiva del rendimiento comercial, la gestión de riesgos financieros y crédito; además del eficiente control de costos.

En la construcción de nuestros resultados gerenciales, realizamos ajustes de eventos no recurrentes sobre la utilidad contable neta (como se detalla en la página anterior) y aplicamos criterios gerenciales para divulgar nuestros resultados. Con respecto a esto último, nuestro criterio gerencial afecta la composición de los resultados, sin impactar el resultado neto. Entre los ajustes gerenciales realizados, destacamos los efectos fiscales de la cobertura de nuestras inversiones en el exterior, originalmente contabilizados como gasto de impuesto a la renta, que posteriormente reclasificamos como Margen Financiero, la reclasificación de las posiciones de cobertura de tipo de cambio sobre provisiones denominadas en dólares (US), reclasificación de provisiones de riesgo país, provisiones y castigos de activos recibidos en pago; además de la reclasificación de provisiones asociadas a nuestro programa de fidelización de tarjetas de crédito. Estas reclasificaciones nos permiten llevar a cabo un análisis del negocio desde la perspectiva de la gestión.

Con respecto a la cobertura de inversiones en el extranjero, nuestra estrategia para la gestión del riesgo de tipo de cambio tiene por objeto mitigar los efectos de las variaciones de tipo de cambio, a través de instrumentos financieros e incluye el impacto de todos los efectos fiscales.

Por otra parte, cabe mencionar, que como los estados financieros consolidados de Itaú utilizan el peso chileno como moneda funcional, las divisas extranjeras se traducen al peso chileno.

En el segundo trimestre del año 2026, el peso chileno se apreció frente al USD (disminución de 0,9% en el valor del USD), acumulando una disminución de 1,2% respecto de igual mes del año anterior. En tanto que, frente al peso colombiano, mostró un menor valor en el trimestre (aumento de 5,6% en el Ch\$/COP) y registró una devaluación entre los 12 meses comparados. Estos movimientos de tipo de cambio que tienen impactos sobre la composición de la cartera de colocaciones, dado que aproximadamente el 33% de nuestra cartera está denominada o indexada a monedas extranjeras. A continuación, presentamos la variación cambiaria del peso chileno frente al dólar y el peso colombiano

Para efectos fiscales, el Servicio de Impuestos Internos (SII) considera que nuestra inversión en Colombia es equivalente al monto en dólares efectivamente pagado por la inversión al tipo de cambio de la fecha del pago. Como resultado, el valor de nuestra inversión en Colombia para fines fiscales equivale a US\$ 2.207 millones. Este monto considera la adquisición de acciones de Itaú Colombia de Helm LLC y Kresge Stock Holding Company anunciadas al mercado el 3 de diciembre de 2019 por aproximadamente US\$334 millones y la adquisición de una participación adicional del 12,36% en Itaú Colombia el 22 de febrero de 2022 por aproximadamente US\$414 millones.

Considerando que tenemos que convertir el valor de esta inversión para efectos fiscales, como parte del cálculo de nuestro impuesto sobre la renta, la volatilidad del tipo de cambio afecta los impuestos y, por tanto, el resultado neto atribuible a los accionistas. Con el fin de mitigar esta volatilidad, la Administración decidió cubrir la exposición al tipo de cambio del impuesto a la renta. De esta manera, en nuestro estado de resultados gerencial, presentamos el efecto de esa cobertura como parte de la línea del impuesto sobre la renta. En el mismo contexto, desde enero de 2018 la Administración decidió cubrir mediante derivados, su exposición de tipo de cambio en la conversión de la inversión en la sucursal de Nueva York (US\$302 millones), efecto que también se analiza junto con el gasto por impuesto a la renta.

Principales variaciones cambiarias del peso Chileno



U.S. dólar

Ch\$ 921,03

-0,9%
(2T26 | 1T26)

-1,2%
(2T26 | 2T25)



Peso Colombiano

Ch\$ 0,2679

+5,6%
(2T26 | 1T26)

+17,4%
(2T26 | 2T25)



2T26 | Estado de Resultados

A continuación, presentamos el estado de resultados gerencial considerando las reclasificaciones y ajustes no recurrentes descritos en el anexo "Conciliación Estado de Resultados" :

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Producto Bancario	408.753	363.345	12,5%	45.408	388.006	5,3%	20.747	772.099	771.740	0,0%	359
Margen Financiero Gerencial	348.675	312.901	11,4%	35.774	333.651	4,5%	15.024	661.576	668.385	-1,0%	(6.809)
→ Margen Financiero con Clientes	335.749	317.477	5,8%	18.272	332.254	1,1%	3.495	653.226	665.338	-1,8%	(12.112)
→ Margen Financiero con Mercado	12.926	(4.576)	382,5%	17.501	1.396	825,8%	11.529	8.350	3.047	174,0%	5.303
Comisiones	60.079	50.444	19,1%	9.634	54.355	10,5%	5.723	110.523	103.355	6,9%	7.168
Costo de Crédito	(74.995)	(75.439)	0,6%	444	(82.571)	9,2%	7.576	(150.434)	(157.776)	4,7%	7.343
Provisiones para pérdidas de crédito	(98.874)	(96.086)	-2,9%	(2.788)	(107.256)	7,8%	8.381	(194.961)	(198.667)	1,9%	3.706
Recuperaciones de créditos castigados	22.814	21.382	6,7%	1.432	24.993	-8,7%	(2.179)	44.195	40.467	9,2%	3.728
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	1.066	(734)	245,1%	1.800	(308)	445,7%	1.374	331	424	-21,8%	(92)
Gastos Administrativos	(198.524)	(189.614)	-4,7%	(8.911)	(188.194)	-5,5%	(10.330)	(388.138)	(379.629)	-2,2%	(8.509)
Gastos de Personal	(99.246)	(94.971)	-4,5%	(4.274)	(90.788)	-9,3%	(8.458)	(194.217)	(184.117)	-5,5%	(10.100)
Gastos de Administración	(77.410)	(73.327)	-5,6%	(4.083)	(78.234)	1,1%	825	(150.736)	(157.115)	4,1%	6.379
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(21.869)	(21.316)	-2,6%	(553)	(19.172)	-14,1%	(2.697)	(43.185)	(38.397)	-12,5%	(4.787)
Resultado antes de impuestos	135.234	98.293	37,6%	36.941	117.240	15,3%	17.994	233.527	234.334	-0,3%	(807)
Impuesto a la renta	(25.317)	(21.816)	-16,0%	(3.501)	(18.570)	-36,3%	(6.747)	(47.133)	(26.761)	-76,1%	(20.371)
Interés no controlador	(987)	185	-633,5%	(1.172)	121	-915,6%	(1.108)	(802)	106	-858,3%	(908)
Resultado Recurrente Neto	108.930	76.662	42,1%	32.268	98.791	10,3%	10.139	185.593	207.679	-10,6%	(22.086)

Resultados | Itaú Consolidado

El análisis de resultados netos que se presenta a continuación se basa en el Estado de Resultados Gerencial y los ajustes indicados en los anexos:

2T26 | Puntos destacados

Resultado Recurrente Neto

Ch\$108,9 mil millones	▲ 42,1% vs 1T26
	▲ 10,3% vs 2T25

Margen Financiero

Ch\$348,7 mil millones	▲ 11,4% vs 1T26
	▲ 4,5% vs 2T25

Ingreso por comisiones

Ch\$60,1 mil millones	▲ 19,1% vs 1T26
	▲ 10,5% vs 2T25

Costo de Crédito

Ch\$75,0 mil millones	▼ 0,6% vs 1T26
	▼ 9,2% vs 2T25

Eficiencia

48,6%	▼ 3,6 p.p vs 1T26
	▲ 0,1 p.p vs 2T25

RoTE (Retorno sobre patrimonio tangible)

11,4%	▲ 3,4 p.p vs 1T26
	▲ 0,4 p.p vs 2T25

Solvencia

16,8%	▼ 0,5 p.p vs 1T26
	▼ 0,7 p.p vs 2T25

Durante el segundo trimestre de 2026, el Resultado Recurrente Neto consolidado de Itaú alcanzó Ch\$108,9 mil millones, registrando un crecimiento de 42,1% respecto del trimestre anterior y de 10,3% frente al mismo período de 2025. Esta evolución estuvo impulsada por una mayor generación de ingresos en ambas operaciones, la estabilidad del costo de crédito y una mejora relevante en los indicadores de eficiencia.

El Producto Bancario totalizó Ch\$408,8 mil millones, aumentando 12,5% trimestralmente y 5,3% en doce meses. Dentro de este desempeño, el Margen Financiero Gerencial creció 11,4% respecto del 1T26 y 4,5% interanual, favorecido por el aumento de 5,8% en el Margen Financiero con Clientes y por la significativa recuperación del Margen Financiero con Mercado, que pasó desde un resultado negativo en el trimestre anterior a Ch\$12,9 mil millones en el 2T26. En Chile, el Margen Financiero con Clientes se vio favorecido por mayores volúmenes promedio de colocaciones, mejores niveles de spreads del segmento Corporate y el buen desempeño de las operaciones de derivados y moneda extranjera con clientes. En Colombia, el margen financiero aumentó 27,0% respecto del trimestre anterior en términos nominales, impulsado por el crecimiento del Margen Financiero con Clientes y por resultados sobresalientes en Banking y Trading.

Los ingresos por comisiones alcanzaron Ch\$60,1 mil millones, con incrementos de 19,1% frente al 1T26 y de 10,5% respecto del 2T25. El crecimiento estuvo explicado por una mayor actividad en Seguros, Operaciones de crédito y contingentes, tarjetas de crédito y activos bajo administración en Chile, junto con el buen desempeño de Finanzas Corporativas, Banca de Inversión y Asesorías en Colombia.

Por su parte, el Costo de Crédito disminuyó 0,6% respecto del trimestre anterior y 9,2% frente al mismo período de 2025, manteniéndose en niveles favorables. Este resultado reflejó, en Chile, el buen comportamiento de la cartera minorista, mejoras en las calificaciones de riesgo y menores provisiones en clientes Corporate, parcialmente compensadas por variaciones en los niveles de recuperaciones de cartera castigada.

Los Gastos Administrativos aumentaron 4,7% trimestralmente y 5,5% en doce meses. Sin embargo, el crecimiento de los ingresos superó ampliamente el aumento de los gastos, permitiendo que el ratio de eficiencia consolidado mejorara desde 52,2% en el 1T26 hasta 48,6% en el 2T26. Esta evolución estuvo respaldada por una mejora de la eficiencia tanto en Chile como en Colombia, donde el indicador alcanzó su mejor nivel de los últimos períodos.

Como resultado, el RoTE consolidado se ubicó en 11,4%, aumentando 3,4 puntos porcentuales respecto del trimestre anterior y 0,4 puntos porcentuales frente al 2T25. Chile alcanzó un RoTE de 11,6%, mientras que Colombia llegó a 10,6%, reflejando la recuperación significativa de la rentabilidad de esta operación.

Finalmente, el Banco mantuvo una posición de capital sólida. El Índice de Adecuación de Capital cerró en 16,8% y el CET1 en 11,5%, niveles ampliamente superiores a los requerimientos regulatorios. La disminución respecto del trimestre anterior estuvo explicada principalmente por el pago de dividendos y el crecimiento de los activos ponderados por riesgo, asociado a la expansión del negocio.

Forecast 2026

Los resultados históricos, el análisis de las tendencias observadas en variables críticas del negocio (niveles de crecimiento de cartera, sus rentabilidades, riesgo y control de gastos, entre otras), los requerimientos de capital; así como el análisis y revisión continua del entorno general en el cual se desarrolla la actividad comercial del Banco (macroeconómico, social, regulatorio, entre otros) constituyen la base para la definición de los objetivos financieros generados en el proceso de planificación estratégica anual, que se traducen, finalmente, en la medición de Forecast que establece el marco base para el desarrollo y foco de las acciones comerciales del año. El Banco revisa de manera continua sus proyecciones, ajustando el *forecast* cuando lo estima oportuno.

De esta manera, para el año 2026 el Forecast Banco, para la operación en Chile, considera:

Expectativa 2026

	Expectativa 2026	Realizado 1S26
→ Crecimiento de colocaciones	Entre 6% – 8%	9,6%  Sobre la expectativa
→ Margen Financiero con Clientes	Entre 3,3% – 3,5%	3,2%  Bajo la expectativa
→ Comisiones (% crecimiento)	Entre 12% – 14%	3,3%  Bajo la expectativa
→ Costo de crédito (% provisiones netas para riesgo de crédito)	Entre 1,0% - 1,1%	1,0%  En línea
→ Gastos administrativos (% crecimiento)	~2%	2,8%  Sobre la expectativa
→ Tasa impositiva gerencial	~15% ¹	14,9%  En línea
→ RoTE	Entre 12%-13%	10,4%  Bajo la expectativa

Durante el primer semestre de 2026, **las colocaciones en Chile crecieron 9,6% interanual, superando el rango de crecimiento esperado de 6% a 8%**. Este desempeño se ubicó por sobre la evolución de la industria y permitió continuar ganando participación de mercado.

La tasa de Margen Financiero con Clientes alcanzó 3,2%, ligeramente por debajo del rango esperado de 3,3% a 3,5%. Durante el segundo trimestre se observó una recuperación del margen, apoyada en mayores volúmenes de colocaciones, mejores spreads en Corporate, el crecimiento de los saldos vista y el buen desempeño de las operaciones de derivados y moneda extranjera con clientes.

Los ingresos por comisiones en Chile aumentaron 3,3% en términos acumulados, manteniéndose por debajo del rango esperado de 12% a 14%. No obstante, durante el trimestre registraron una recuperación de 17,1%, impulsada por mayores ingresos en seguros, activos bajo administración, operaciones de crédito y contingentes, asesorías y tarjetas de crédito.

El costo de crédito acumulado se ubicó en aproximadamente 1,0%, en la parte baja del rango esperado y por debajo del 1,1% registrado en igual período de 2025. Este resultado refleja el favorable comportamiento de la cartera minorista, menores provisiones asociadas a clientes Corporate y mayores recuperaciones de créditos castigados.

Los gastos administrativos crecieron 2,8% frente al primer semestre de 2025, ligeramente por sobre la expectativa anual de aproximadamente 2%, **mientras que la tasa impositiva gerencial acumulada alcanzó 14,9%, en línea con la expectativa de aproximadamente 15%.**

Finalmente, el RoTE de Chile se ubicó en 10,4% durante el primer semestre, aún por debajo del rango esperado de 12% a 13%. No obstante, la recuperación observada en el segundo trimestre —cuando alcanzó 11,6%, desde 9,2% en el 1T26— entrega una base favorable para el resto del año.

¹ Guidance no incorpora eventuales efectos derivados de una reducción de la tasa de impuesto corporativo ni el impacto asociado sobre la valorización de los activos por impuestos diferidos.



Estado de resultados y **situación financiera**

Resultado Gerencial | Composición por país

Los resultados financieros de Itaú en Chile (Consolidado local) incluyen algunos gastos asociados con nuestras operaciones en Colombia. Para brindar una visión clara de la contribución de cada operación a los resultados financieros consolidados, hemos reclasificado desde Chile a Colombia:

- El costo de las estructuras utilizadas para cubrir efectos fiscales relacionados con la inversión
- Otros resultados y gastos generales de Colombia en Chile.

Para obtener más detalles de la información gerencial, consulte el anexo de este informe.

En esta sección, presentamos y analizamos por separado nuestros resultados de las operaciones en Chile y Colombia para el 2T26, 1T26 y 2T25:

En millones de Ch\$	2T26			1T26			Variación		
	 Consolidado	 Chile	 Colombia ¹	 Consolidado	 Chile	 Colombia ¹	 Consolidado	 Chile	 Colombia ¹
Producto Bancario	408.753	301.519	107.234	363.345	279.148	84.198	12,5%	8,0%	27,4%
Margen Financiero Gerencial	348.675	251.957	96.717	312.901	236.838	76.063	11,4%	6,4%	27,2%
→ Margen Financiero con Clientes	335.749	254.326	81.423	317.477	245.716	71.761	5,8%	3,5%	13,5%
→ Margen Financiero con Mercado	12.926	(2.369)	15.295	(4.576)	(8.878)	4.302	382,5%	73,3%	255,5%
Comisiones	60.079	49.562	10.517	50.444	42.309	8.135	19,1%	17,1%	29,3%
Costo de Crédito	(74.995)	(58.375)	(16.620)	(75.439)	(57.924)	(17.515)	0,6%	-0,8%	5,1%
Provisiones para pérdidas de crédito	(98.874)	(77.873)	(21.001)	(96.086)	(71.588)	(24.498)	-2,9%	-8,8%	14,3%
Recuperaciones de créditos castigados	22.814	18.432	4.382	21.382	14.399	6.983	6,7%	28,0%	-37,3%
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	1.066	1.066	—	(734)	(734)	—	245,1%	245,1%	n.a.
Gastos Administrativos	(198.524)	(140.409)	(58.115)	(189.614)	(134.674)	(54.939)	-4,7%	-4,3%	-5,8%
Gastos de Personal	(99.246)	(68.823)	(30.423)	(94.971)	(66.674)	(28.297)	-4,5%	-3,2%	-7,5%
Gastos de Administración	(77.410)	(54.978)	(22.432)	(73.327)	(51.819)	(21.508)	-5,6%	-6,1%	-4,3%
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(21.869)	(16.608)	(5.261)	(21.316)	(16.181)	(5.135)	-2,6%	-2,6%	-2,5%
Resultado antes de impuestos	135.234	102.735	32.499	98.293	86.549	11.744	37,6%	18,7%	176,7%
Impuesto a la renta	(25.317)	(13.286)	(12.031)	(21.816)	(15.007)	(6.809)	-16,0%	11,5%	-76,7%
Interés no controlador	(987)	(2)	(985)	185	(1)	186	-633,5%	-26,5%	-628,3%
Resultado Recurrente Neto	108.930	89.447	19.483	76.662	71.541	5.121	42,1%	25,0%	280,5%
RoTE	11,4%	11,6%	10,6%	8,0%	9,2%	2,9%	341pbs	248pbs	766pbs

¹ En moneda funcional del estado financiero.



En millones de Ch\$	2T26			2T25			Variación		
									
	Consolidado	Chile	Colombia ¹	Consolidado	Chile	Colombia ¹	Consolidado	Chile	Colombia ¹
Producto Bancario	408.753	301.519	107.234	388.006	310.679	77.327	5,3%	-2,9%	38,7%
Margen Financiero Gerencial	348.675	251.957	96.717	333.651	262.832	70.818	4,5%	-4,1%	36,6%
→ Margen Financiero con Clientes	335.749	254.326	81.423	332.254	262.647	69.607	1,1%	-3,2%	17,0%
→ Margen Financiero con Mercado	12.926	(2.369)	15.295	1.396	185	1.211	825,8%	n.m.	n.m.
Comisiones	60.079	49.562	10.517	54.355	47.847	6.509	10,5%	3,6%	61,6%
Costo de Crédito	(74.995)	(58.375)	(16.620)	(82.571)	(65.831)	(16.740)	9,2%	11,3%	0,7%
Provisiones para pérdidas de crédito	(98.874)	(77.873)	(21.001)	(107.256)	(81.205)	(26.051)	7,8%	4,1%	19,4%
Recuperaciones de créditos castigados	22.814	18.432	4.382	24.993	15.682	9.311	-8,7%	17,5%	-52,9%
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	1.066	1.066	—	(308)	(308)	—	445,7%	445,7%	n.a.
Gastos Administrativos	(198.524)	(140.409)	(58.115)	(188.194)	(133.709)	(54.486)	-5,5%	-5,0%	-6,7%
Gastos de Personal	(99.246)	(68.823)	(30.423)	(90.788)	(64.995)	(25.793)	-9,3%	-5,9%	-18,0%
Gastos de Administración	(77.410)	(54.978)	(22.432)	(78.234)	(54.137)	(24.097)	1,1%	-1,6%	6,9%
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(21.869)	(16.608)	(5.261)	(19.172)	(14.576)	(4.596)	-14,1%	-13,9%	-14,5%
Resultado antes de impuestos	135.234	102.735	32.499	117.240	111.139	6.101	15,3%	-7,6%	432,7%
Impuesto a la renta	(25.317)	(13.286)	(12.031)	(18.570)	(16.719)	(1.851)	-36,3%	20,5%	-549,9%
Interés no controlador	(987)	(2)	(985)	121	(2)	123	-915,6%	-10,1%	-902,9%
Resultado Recurrente Neto	108.930	89.447	19.483	98.791	94.419	4.372	10,3%	-5,3%	345,6%
RoTE	11,4%	11,6%	10,6%	11,1%	12,9%	2,7%	38 pbs	-129 pbs	787 pbs

¹ En moneda funcional del estado financiero.

Conciliación Estado de Resultados Contable y Gerencial Neto

La conciliación del Estado de Resultados Contable y Gerencial Neto para el 2T26, 1T26 y 2T25, se presenta a continuación:

En millones de Ch\$	2T26	1T26	2T25	6M26	6M25
Resultado Propietarios del banco (Contable)	91.693	72.757	96.673	164.450	202.069
Eventos No recurrentes (a)	(3.407)	(2.128)	(2.651)	(5.534)	(4.494)
Otros resultados y gastos generales de Colombia en Chile (b)	(27)	(126)	(1.372)	(153)	(2.001)
Costos de <i>hedge</i> fiscal de la inversión en Colombia (c)	1.189	1.038	1.768	2.227	2.672
Resultado Recurrente Neto	89.447	71.541	94.419	160.988	198.245

En millones de Ch\$	2T26	1T26	2T25	6M26	6M25
Resultado Propietarios del banco (Contable)	18.704	(3.517)	(1.173)	15.188	4.162
Eventos No recurrentes (a)	1.940	9.550	5.942	11.490	5.942
Otros resultados y gastos generales de Colombia en Chile (b)	27	126	1.372	153	2.001
Costos de <i>hedge</i> fiscal de la inversión en Colombia (c)	(1.189)	(1.038)	(1.768)	(2.227)	(2.672)
Resultado Recurrente Neto	19.483	5.121	4.372	24.604	9.434

Reclasificaciones Gerenciales

- a** **Eventos no recurrentes:** ingresos/costos que para efectos de una representación más fiel de la gestión realizada son incorporados/ excluidos de la visión de resultados gerenciales, aun cuando esto podría no estar contenido en la visión contable de los mismos. Dentro de los ítems más importantes que conforman este concepto, se encuentra la amortización de activos intangibles generados en la combinación de negocios y costos por Proyecto de Transformación (gastos en Colombia al cierre de junio 2025), entre otros.
- b** **Otros resultados y gastos generales de Colombia en Chile:** Otros resultados y gastos generales incurridos por la administración en Chile y asignados, gerencialmente, a Colombia.
- c** **Costo hedge fiscal:** Costo de la estructura de derivados utilizados para la cobertura fiscal de la inversión en Colombia, contabilizado, actualmente, en Chile.

¹ Debido al redondeo de las cifras al millón de pesos más cercano, algunos totales pueden presentar diferencias de hasta Ch\$1 millón.

Resultado Gerencial | Composición de Chile

El análisis del resultado de Chile que se presenta a continuación se basa en el Estado de Resultados Gerencial que considera los ajustes presentados en la página anterior:

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Producto Bancario	301.519	279.148	8,0%	22.372	310.679	-2,9%	(9.160)	580.667	615.653	-5,7%	(34.987)
Margen Financiero Gerencial	251.957	236.838	6,4%	15.119	262.832	-4,1%	(10.875)	488.796	526.733	-7,2%	(37.937)
→ Margen Financiero con Clientes	254.326	245.716	3,5%	8.610	262.647	-3,2%	(8.321)	500.042	522.363	-4,3%	(22.320)
→ Margen Financiero con Mercado	(2.369)	(8.878)	73,3%	6.509	185	n.m.	(2.554)	(11.247)	4.370	-357,4%	(15.617)
Comisiones	49.562	42.309	17,1%	7.253	47.847	3,6%	1.715	91.871	88.921	3,3%	2.951
Costo de Crédito	(58.375)	(57.924)	-0,8%	(451)	(65.831)	11,3%	7.456	(116.299)	(124.206)	6,4%	7.906
Provisiones para pérdidas de crédito	(77.873)	(71.588)	-8,8%	(6.285)	(81.205)	4,1%	3.332	(149.462)	(152.908)	2,3%	3.446
Recuperaciones de créditos castigados	18.432	14.399	28,0%	4.033	15.682	17,5%	2.750	32.831	28.278	16,1%	4.552
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	1.066	(734)	245,1%	1.800	(308)	445,7%	1.374	331	424	-21,8%	(92)
Gastos Administrativos	(140.409)	(134.674)	-4,3%	(5.735)	(133.709)	-5,0%	(6.700)	(275.083)	(267.621)	-2,8%	(7.462)
Gastos de Personal	(68.823)	(66.674)	-3,2%	(2.149)	(64.995)	-5,9%	(3.828)	(135.497)	(127.938)	-5,9%	(7.560)
Gastos de Administración	(54.978)	(51.819)	-6,1%	(3.159)	(54.137)	-1,6%	(840)	(106.797)	(110.581)	3,4%	3.784
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(16.608)	(16.181)	-2,6%	(427)	(14.576)	-13,9%	(2.032)	(32.789)	(29.103)	-12,7%	(3.687)
Resultado antes de impuestos	102.735	86.549	18,7%	16.186	111.139	-7,6%	(8.404)	189.284	223.826	-15,4%	(34.542)
Impuesto a la renta	(13.286)	(15.007)	11,5%	1.721	(16.719)	20,5%	3.433	(28.292)	(25.578)	-10,6%	(2.714)
Interés no controlador	(2)	(1)	-26,5%	(0)	(2)	-10,1%	(0)	(3)	(3)	-6,0%	(0)
Resultado Recurrente Neto	89.447	71.541	25,0%	17.906	94.419	-5,3%	(4.971)	160.988	198.245	-18,8%	(37.257)

Itaú Chile | Margen Financiero Gerencial

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
→ Margen Financiero con Clientes	254.326	245.716	3,5%	8.610	262.647	-3,2%	(8.321)	500.042	522.363	-4,3%	(22.320)
→ Margen Financiero con Mercado	(2.369)	(8.878)	73,3%	6.509	185	n.m.	(2.554)	(11.247)	4.370	-357,4%	(15.617)
Margen Financiero Gerencial	251.957	236.838	6,4%	15.119	262.832	-4,1%	(10.875)	488.796	526.733	-7,2%	(37.937)

Margen Financiero con Clientes¹

Mayor Margen Financiero con clientes explicado por efecto de valor volumen de cartera de colocaciones, mejores niveles de spread en el segmento Corporate y mayor resultado de operaciones de derivados con clientes.

Durante el segundo trimestre, el Margen Financiero con clientes presentó un incremento de 3,5% versus el trimestre anterior y un decrecimiento de 3,2% comparado con el mismo periodo de 2025.

Este resultado, en comparación con el primer trimestre de 2026, se explica principalmente por el aumento del margen financiero de activos, impulsado por un mayor nivel promedio de colocaciones durante el período y por una mejora de los spreads en el segmento Corporate. En menor medida, también contribuyó el incremento del margen financiero de pasivos, favorecido por una mayor captación de saldos vista.

Lo anterior, se suma al resultados positivo obtenido por la gestión de derivados y operaciones de FX con clientes.

En comparación con el segundo trimestre del año anterior, la disminución del Margen Financiero con Clientes se explicó principalmente por un menor Margen de Capital, asociado a niveles más bajos de la TPM, y por una reducción del margen financiero de activos, debido a menores spreads de colocaciones. Estos efectos fueron parcialmente compensados por el crecimiento de los volúmenes.

Adicionalmente, el resultado se vio favorecido por el desempeño positivo de la gestión de derivados y de las operaciones de FX con clientes.

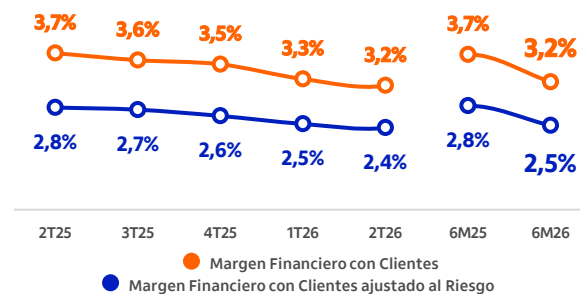
En términos de tasa, el margen financiero con clientes mostró una disminución de 12 puntos base en comparación con el periodo anterior, explicado principalmente por un aumento en activos generadores de intereses disponibles para la venta.

Variación trimestral en el Margen Financiero con Clientes

En millones de Ch\$



Tasa de Margen Financiero con Clientes (% anualizado)



En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26
Margen Financiero con Clientes	254.326	245.716
Balance Promedio	32.420.063	30.565.124
Tasa Margen Financiero con Clientes	3,2%	3,3%
Costo de Crédito	(58.375)	(57.924)
Tasa Margen con Clientes ajustado al Riesgo	2,4%	2,5%

¹ Descripción del concepto en sección 'Glosario y términos relevantes'

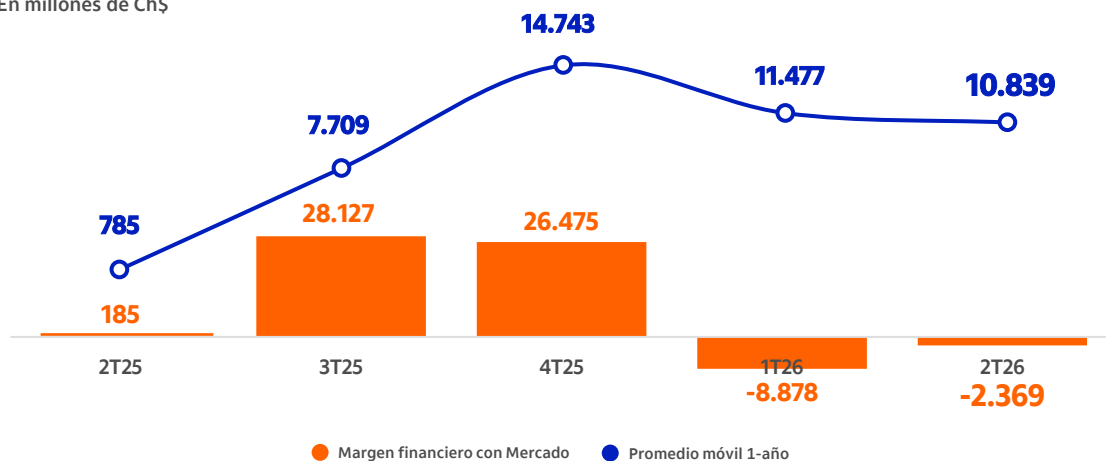
Itaú Chile | Margen Financiero Gerencial

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
→ Margen Financiero con Clientes	254.326	245.716	3,5%	8.610	262.647	-3,2%	(8.321)	500.042	522.363	-4,3%	(22.320)
→ Margen Financiero con Mercado	(2.369)	(8.878)	73,3%	6.509	185	n.m.	(2.554)	(11.247)	4.370	-357,4%	(15.617)
Margen Financiero Gerencial	251.957	236.838	6,4%	15.119	262.832	-4,1%	(10.875)	488.796	526.733	-7,2%	(37.937)

Margen Financiero con Mercado¹

El Margen Financiero con Mercado registró un resultado negativo, afectado por la volatilidad de tasas y parcialmente compensado por el sólido desempeño de Banking y la gestión de renta fija.

Evolución Margen Financiero con Mercado
En millones de Ch\$



Durante el segundo trimestre del año, el Margen Financiero con Mercado registró un resultado negativo de Ch\$2.369 millones, mostrando, sin embargo, un incremento de 73,3% con respecto al trimestre anterior.

Esta resultado se explica principalmente por la elevada volatilidad observada en el mercado a lo largo del trimestre, especialmente durante abril y mayo, lo que afectó negativamente la gestión y valorización de las posiciones vinculadas a la actividad de market making de tasas de la mesa de Trading.

Lo anterior fue parcialmente compensados por el sólido desempeño del segmento Banking, sustentado en una adecuada gestión del portafolio de instrumentos de renta fija, que ha mostrado una evolución favorable y consistente durante los últimos períodos.

¹ Descripción del concepto en sección 'Glosario y términos relevantes'

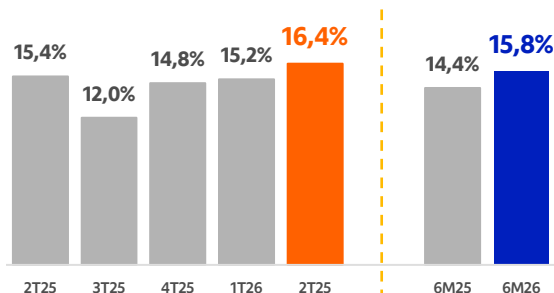
Durante el 1T26 se realizaron reclasificaciones gerenciales desde Gastos de Administración hacia Margen Financiero con Mercado e Ingresos por comisiones. Estas reclasificaciones buscan reflejar de manera más consistente la relación entre ingresos y gastos asociados, presentando dichos ingresos en términos netos.

Itaú Chile | Comisiones

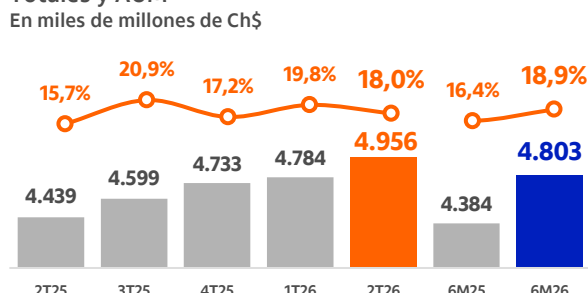
Los ingresos por comisiones registraron una evolución favorable durante el trimestre, impulsados por mayores ingresos en Seguros, Operaciones de crédito y contingentes, Asesorías y tarjetas de crédito, sumado al crecimiento de las comisiones asociadas a activos bajo administración.

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Seguros	13.463	9.129	47,5%	4.334	7.810	72,4%	5.652	22.591	16.253	39,0%	6.338
Operaciones de crédito y contingentes	11.334	10.764	5,3%	570	12.808	-11,5%	(1.474)	22.098	23.388	-5,5%	(1.290)
Cuentas Corrientes y Líneas de Sobregiro	4.035	4.059	-0,6%	(23)	3.754	7,5%	281	8.094	7.635	6,0%	459
Fondos Mutuos	8.934	8.396	6,4%	538	7.526	18,7%	1.408	17.330	14.577	18,9%	2.753
Asesorías	1.938	1.599	21,3%	340	6.304	-69,3%	(4.366)	3.537	9.189	-61,5%	(5.652)
Tarjetas de crédito y ATM	5.368	3.648	47,1%	1.720	5.496	-2,3%	(128)	9.016	9.083	-0,7%	(67)
Cash Management	347	1.031	-66,4%	(685)	524	-33,8%	(177)	1.378	1.624	-15,2%	(246)
Cobranza	3.527	3.115	13,2%	412	3.244	8,7%	283	6.642	6.366	4,3%	277
Otros	616	568	8,3%	47	381	61,7%	235	1.184	805	47,0%	379
Comisiones Totales	49.562	42.309	17,1%	7.253	47.847	3,6%	1.715	91.871	88.921	3,3%	2.951

Comisiones sobre Producto Bancario



Comisiones de Fondos Mutuos sobre Comisiones Totales y AUM¹



Durante el segundo trimestre, los ingresos por comisiones aumentaron 17,1% respecto del trimestre anterior, equivalente a Ch\$7.253 millones, y registraron un crecimiento de 3,6% frente al mismo período de 2025.

En Seguros, el desempeño del período estuvo impulsado por mayores ingresos asociados a seguros vinculados a créditos de consumo, junto con efecto positivo derivado de la recalibración del modelo de provisiones asociados al segmento de seguros Vida.

Por su parte, los ingresos por Operaciones de crédito y contingentes se vieron favorecidos por una mayor actividad en productos de comercio exterior y por un mayor dinamismo del segmento comercial durante el trimestre.

La línea de Asesorías presentó un incremento de 21,3%, impulsado por una mayor actividad durante el trimestre. Por su parte, los ingresos por tarjetas de crédito registraron una evolución favorable sumado al reconocimiento de un ingreso extraordinario asociado a esta línea de negocio.

Los ingresos por comisiones asociadas a los activos bajo administración (AuM) aumentaron 6,4% respecto del período anterior y 18,7% en comparación con igual período de 2025. Esta evolución estuvo impulsada por el crecimiento de los activos administrados y por la mayor participación de este tipo de ingresos dentro del total de comisiones, cuya ponderación se incrementó en 2,5% durante 2026.

¹ Asset under Management, patrimonio administrado de fondos mutuos.



Itaú Chile | Costo de Crédito

El costo de crédito se mantuvo estable y por debajo del *guidance*, apoyado en una favorable evolución de la cartera minorista, menores provisiones en Corporate y recuperaciones asociadas a gestión de cobranza y venta de cartera.

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Provisión neta para pérdidas de crédito	(59.441)	(57.190)	-3,9%	(2.251)	(65.523)	9,3%	6.082	(116.631)	(124.630)	6,4%	7.999
Provisión para pérdidas de crédito	(77.873)	(71.588)	-8,8%	(6.285)	(81.205)	4,1%	3.332	(149.462)	(152.908)	2,3%	3.446
Recuperaciones de créditos castigados	18.432	14.399	28,0%	4.033	15.682	17,5%	2.750	32.831	28.278	16,1%	4.552
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	1.066	(734)	245,1%	1.800	(308)	445,7%	1.374	331	424	-21,8%	(92)
Costo de Crédito	(58.375)	(57.924)	-0,8%	(451)	(65.831)	11,3%	7.456	(116.299)	(124.206)	6,4%	7.906

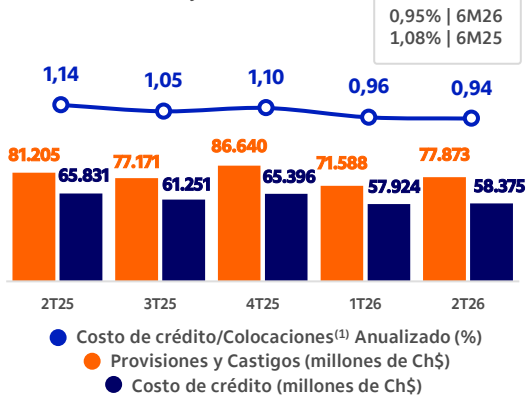
El costo de crédito se mantuvo en niveles favorables durante el segundo trimestre, registrando una variación acotada de 0,8% respecto del trimestre anterior. En términos de tasa, continuó por debajo del *guidance*, reafirmando la positiva evolución observada a lo largo de 2026.

Destacamos la evolución del riesgo de la Banca Minorista, que si bien tuvo un ascenso en niveles de NPL en el trimestre, sigue con una tendencia estructural de bajos niveles de riesgo, apoyada en una menor morosidad proyectada y en los efectos positivos derivados del cambio en el perfil de clientes de la cartera. Por su parte, el mayor dinamismo de las colocaciones en Itaú Corporate implicó un aumento en el costo de crédito del segmento, consistente con la recuperación de los niveles de crecimiento presupuestados, efecto que fue parcialmente compensado por menores provisiones derivadas de ajustes de rating y cambios en las garantías.

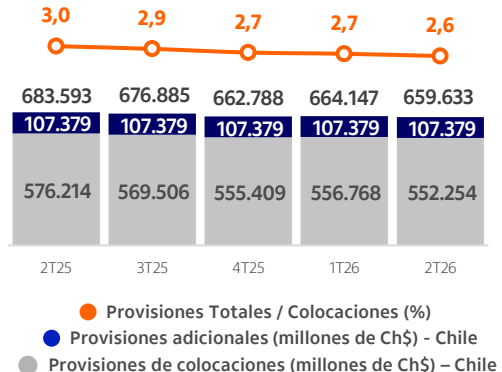
En cuanto a las recuperaciones de cartera castigada, se mantuvo una gestión de cobranza sostenida durante el trimestre, a lo que se sumó un efecto positivo asociado a la venta de cartera asociada a cliente del segmento Corporate.

En comparación con el mismo periodo de 2025, el Costo de Crédito del Banco mostró una disminución de 11,3%, explicado tanto por un menor nivel de provisiones, mayor nivel de recuperos y efecto positivo ligado a CVA.

Costo de Crédito y Cartera de Colocaciones¹ En millones de Ch\$ y (%)



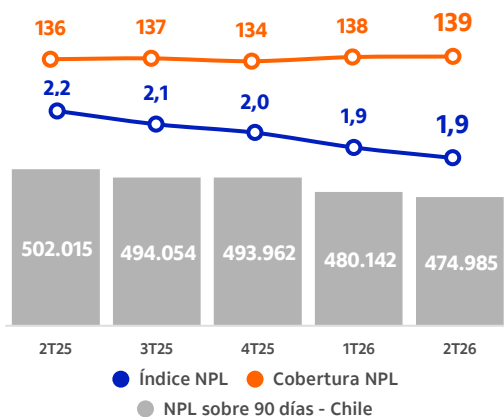
Provisión por riesgo de crédito y cartera de colocaciones En millones de Ch\$ y %



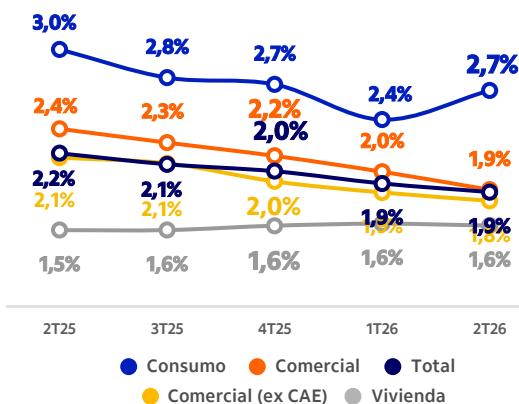
¹ Considera saldos de colocaciones promedio.

Itaú Chile | Calidad de Cartera

Cartera NPL, índice de morosidad y Cobertura¹
En millones de Ch\$ y (%)



Índice de morosidad (%) por Segmentos | sobre 90 días



La cartera NPL totalizó Ch\$475,0 mil millones en el segundo trimestre, lo que representa una disminución de 1,1% comparado con el trimestre anterior. Esta variación fue explicada por una baja de un 4,8% en los NPL del segmento comercial, lo que fue contrarrestado por un aumento en la cartera NPL del segmento de consumo durante el periodo.

Frente el mismo periodo del año anterior, la cartera de NPL presentó una disminución de 5,4%, debido al menor nivel de portafolio NPL de la cartera comercial, la cual mostró un decrecimiento de 12,1%, sumado a los menores niveles de NPL en la cartera de consumo, explicado por recomposición del mix y disminución de créditos refinanciados y renegociados. Esto fue compensado por el aumento de la cartera NPL del segmento de vivienda, explicado por el alto crecimiento observado durante los últimos periodos de este segmento.

En esta línea, **el índice NPL disminuyó 7 puntos base en relación con el trimestre anterior y 40 puntos base respecto al mismo periodo del año anterior.**

El índice de cobertura se ubicó en 139% durante el segundo trimestre, aumentando 1 punto porcentual comparado con trimestre anterior, explicado principalmente por la disminución en la cartera NPL, compensado por un menor nivel de provisiones.

En términos de NPL por segmento, la cartera de consumo registró un aumento de 23 puntos base respecto del trimestre anterior, explicado por incremento en mora de corto plazo, no obstante, frente al mismo período de 2025, el indicador mejoró en 32 puntos base, en línea con la gestión orientada a resguardar la calidad crediticia de la cartera. Por su parte, la cartera comercial presentó disminuciones de 14 puntos base respecto del trimestre anterior y de 47 puntos base frente al 2T25, manteniendo niveles saludables de comportamiento. Finalmente, la cartera de vivienda se mantuvo estable durante el trimestre en términos de su índice de morosidad.

¹ Índice de Cobertura incluye provisiones adicionales.

Itaú Chile | Gastos Administrativos

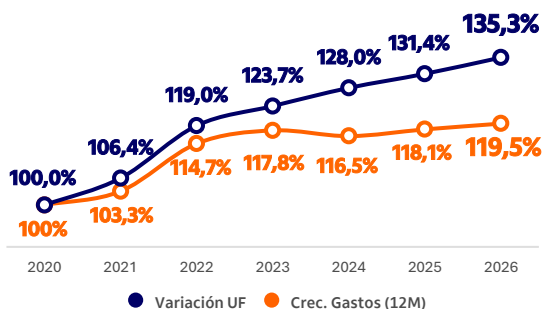
Los gastos administrativos aumentaron durante el trimestre, impulsados por mayores gastos de personal y administración. Pese a ello, el ratio de eficiencia mejoró frente al trimestre anterior, favorecido por un crecimiento de los ingresos superior al de los gastos.

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Gastos de Personal	(68.823)	(66.674)	-3,2%	(2.149)	(64.995)	-5,9%	(3.828)	(135.497)	(127.938)	-5,9%	(7.560)
Gastos de Administración	(54.978)	(51.819)	-6,1%	(3.159)	(54.137)	-1,6%	(840)	(106.797)	(110.581)	3,4%	3.784
Gastos de Personal y Administración	(123.801)	(118.493)	-4,5%	(5.307)	(119.133)	-3,9%	(4.668)	(242.294)	(238.519)	-1,6%	(3.775)
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(16.608)	(16.181)	-2,6%	(427)	(14.576)	-13,9%	(2.032)	(32.789)	(29.103)	-12,7%	(3.687)
Gastos Administrativos	(140.409)	(134.674)	-4,3%	(5.735)	(133.709)	-5,0%	(6.700)	(275.083)	(267.621)	-2,8%	(7.462)

Índice de Eficiencia (%)



Crecimiento gastos vs inflación (12M)



Durante el segundo trimestre, los Gastos administrativos mostraron un incremento de 4,3% versus el trimestre anterior, impulsado tanto por mayores gastos de administración y mayores gastos de personal.

En términos de gastos de administración, durante el periodo se registró un alza de 6,1%, explicado principalmente por mayores pérdidas asociadas a fraudes, mayores gastos asociados a asesorías y consultorías y mayores gastos asociados a TI y Telecom.

En términos de Gastos de personal, estos aumentaron un 3,2% comparado con el trimestre anterior, explicado principalmente por mayores indemnizaciones en línea con reducción del *headcount* de la operación y mayores gastos asociados a bono de desempeño, sumado a mayor inflación durante el periodo.

En comparación con igual trimestre del año anterior, los gastos administrativos registraron un incremento

de 5,0%. Este aumento se explicó, por una parte, por mayores gastos de personal asociados principalmente al plan de Incentivos de Largo Plazo (ILP), como consecuencia del mayor precio promedio de la acción durante el período. Por otra parte, los gastos de administración estuvieron impulsados por un mayor nivel de desembolsos en marketing, pérdidas operacionales y servicios vinculados a tecnologías de la información.

Por el lado de la eficiencia, cerramos el segundo trimestre con un ratio de 46,6%, una disminución de 168 puntos base versus el primer trimestre de 2026, en línea con el incremento de los ingresos operacionales por sobre el crecimiento de gastos administrativos. Por otro lado, versus el mismo periodo del año anterior, se observó un aumento de 353 puntos base en los niveles de eficiencia, explicado principalmente por la disminución del margen operacional del Banco año contra año.

Itaú Chile | Cartera de Colocaciones

Cerramos el segundo trimestre de 2026 con un crecimiento de colocaciones de 2,4% respecto del trimestre anterior y 9,6% año contra año, reflejando una expansión transversal en todos los segmentos. El desempeño estuvo principalmente impulsado por el dinamismo de las carteras hipotecaria y comercial, mientras que el portafolio de consumo también registró una evolución positiva durante el período.

Cartera de Colocaciones por Productos

En la siguiente tabla, se presenta la cartera de colocaciones separada en las carteras Comercial y de Retail. Para un mejor entendimiento del desempeño de estas carteras, a continuación, se presentan los principales grupos de productos de cada portafolio:

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Cartera Comercial - Chile	14.372.515	14.063.613	2,2%	13.119.674	9,5%
Cartera Retail - Chile	10.862.429	10.574.931	2,7%	9.910.011	9,6%
Préstamos de Vivienda	8.411.272	8.066.085	4,3%	7.471.651	12,6%
Préstamos de Consumo	2.451.157	2.508.846	-2,3%	2.438.360	0,5%
Créditos en Cuotas	1.621.075	1.597.471	1,5%	1.576.639	2,8%
Líneas de Sobregiro	139.143	141.000	-1,3%	142.577	-2,4%
Tarjetas de Crédito	689.785	769.115	-10,3%	717.972	-3,9%
Otros préstamos	1.155	1.260	-8,3%	1.171	-1,4%
Colocaciones totales¹	25.234.944	24.638.544	2,4%	23.029.685	9,6%

¹ Colocaciones Totales no incluye saldos de adeudado a Bancos.

Al cierre del segundo trimestre de 2026, las colocaciones totales aumentaron 2,4% nominal respecto del trimestre anterior, impulsadas por la evolución favorable de las carteras comercial y de vivienda, las cuales registraron crecimiento durante el período.

La cartera de colocaciones comerciales creció 2,2% respecto del trimestre anterior, apoyada por el avance de los préstamos comerciales (+3,1%) y de *factoring* (+13,5%), parcialmente contrarrestado por una disminución de 5,7% en los créditos de comercio exterior. En términos interanuales, la cartera se expandió 9,5%, impulsada principalmente por el crecimiento de los préstamos comerciales (+10,4%), las operaciones de *factoring* (+54,2%) y *leasing* (+7,3%).

Por su parte, las colocaciones de consumo evidenciaron un decrecimiento trimestral de 2,3%, explicado principalmente por deudores por tarjetas de crédito (-10,3%), lo cual fue compensado por un incremento en créditos de consumo en cuotas (+1,5%).

En términos anuales, la cartera de consumo continuó presentando expansión (+1,5%), lo cual se explica por un aumento en créditos de consumo en cuotas (+2,8%), compensando por una disminución en deudores por tarjetas de crédito.

Las colocaciones hipotecarias mantuvieron el dinamismo observado en períodos anteriores, con un crecimiento de 4,3% respecto del trimestre previo y de 12,6% en doce meses. Este desempeño estuvo explicado, en buena medida, por la elevada participación del Banco en el programa FOGAES promovido por el Gobierno, lo que nos ha permitido ganar cuota de mercado de manera sostenida en este segmento.

En comparación con el segundo trimestre de 2025, las colocaciones totales registraron un crecimiento nominal de 9,6%, por sobre el guidance de 6%-8% definido para 2026. Este desempeño refleja la capacidad del Banco para crecer por encima de la industria, lo que nos ha permitido ganar participación de mercado.

Itaú Colombia | Resultado Gerencial

El análisis del Resultado Neto de Colombia que se presenta a continuación está basado en el Estado de Resultados Gerencial y los ajustes que se muestran en la página 47:

En millones de Ch\$	2T26			1T26			%	2T25			%
	Moneda nominal	Efecto tipo de cambio ¹	Moneda constante	Moneda nominal	Efecto tipo de cambio ¹	Moneda constante	Variación en moneda constante	Moneda nominal	Efecto tipo de cambio ¹	Moneda constante	Variación en moneda constante
Producto Bancario	108.851	6.662	115.513	85.569	9.307	94.877	21,8%	79.752	14.365	94.117	22,7%
Margen Financiero Gerencial	98.334	6.099	104.433	77.434	8.425	85.859	21,6%	73.243	13.196	86.439	20,8%
→ Margen Financiero con Clientes	81.423	5.059	86.481	71.761	7.970	79.731	8,5%	69.607	12.545	82.152	5,3%
→ Margen Financiero con Mercado	16.911	1.040	17.951	5.673	455	6.128	192,9%	3.636	651	4.287	318,8%
Comisiones	10.517	563	11.080	8.135	882	9.017	22,9%	6.509	1.170	7.679	44,3%
Costo de Crédito	(16.620)	(1.239)	(17.859)	(17.515)	(2.709)	(20.223)	11,7%	(16.740)	(3.103)	(19.844)	10,0%
Provisiones para pérdidas de crédito	(21.001)	(1.365)	(22.366)	(24.498)	(3.304)	(27.802)	19,6%	(26.051)	(4.748)	(30.799)	27,4%
Recuperaciones de créditos castigados	4.382	126	4.508	6.983	595	7.578	-40,5%	9.311	1.645	10.955	-58,9%
Gastos Administrativos	(58.115)	(3.642)	(61.757)	(54.939)	(6.156)	(61.095)	-1,1%	(54.486)	(9.810)	(64.296)	3,9%
Gastos de Personal	(30.423)	(1.765)	(32.188)	(28.296)	(3.196)	(31.492)	-2,2%	(25.793)	(4.651)	(30.444)	-5,7%
Gastos de Administración	(22.432)	(1.540)	(23.972)	(21.508)	(2.383)	(23.891)	-0,3%	(24.097)	(4.332)	(28.429)	15,7%
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(5.261)	(337)	(5.598)	(5.135)	(577)	(5.712)	2,0%	(4.596)	(828)	(5.424)	-3,2%
Resultado antes de impuestos	34.116	1.781	35.897	13.116	443	13.558	164,8%	8.526	1.452	9.978	259,8%
Impuesto a la renta	(12.468)	(750)	(13.217)	(7.180)	(420)	(7.600)	-73,9%	(2.506)	(416)	(2.923)	-352,3%
Interés no controlador	(985)	(46)	(1.031)	186	31	218	-573,3%	123	22	145	-812,9%
Costos de posición de hedge	(1.180)	(76)	(1.256)	(1.001)	(109)	(1.110)	-13,1%	(1.770)	(364)	(2.135)	41,2%
Resultado Recurrente Neto	19.483	909	20.392	5.121	(55)	5.066	302,5%	4.372	693	5.065	302,6%

¹ Se refiere a la eliminación del impacto de la variación del tipo de cambio, convirtiendo las cifras de cada uno de los períodos analizados a un solo tipo de cambio: Ch\$0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.



En millones de Ch\$	6M26			6M25			%
	Moneda nominal	Efecto tipo de cambio ¹	Moneda constante	Moneda nominal	Efecto tipo de cambio ¹	Moneda constante	Variación en moneda constante
Producto Bancario	194.420	15.969	210.389	159.822	27.146	186.968	12,5%
Margen Financiero Gerencial	175.768	14.524	190.292	145.387	24.716	170.103	11,9%
→ Margen Financiero con Clientes	153.183	13.029	166.213	142.975	24.240	167.215	-0,6%
→ Margen Financiero con Mercado	22.585	1.495	24.079	2.412	476	2.888	733,8%
Comisiones	18.652	1.445	20.097	14.435	2.430	16.865	19,2%
Costo de Crédito	(34.134)	(3.948)	(38.082)	(33.571)	(5.805)	(39.376)	3,3%
Provisiones para pérdidas de crédito	(45.499)	(4.669)	(50.168)	(45.759)	(7.913)	(53.672)	6,5%
Recuperaciones de créditos castigados	11.365	722	12.086	12.189	2.108	14.296	-15,5%
Gastos Administrativos	(113.055)	(9.797)	(122.852)	(112.008)	(18.995)	(131.003)	6,2%
Gastos de Personal	(58.720)	(4.960)	(63.679)	(56.179)	(9.475)	(65.654)	3,0%
Gastos de Administración	(43.940)	(3.923)	(47.863)	(46.534)	(7.943)	(54.477)	12,1%
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(10.396)	(914)	(11.310)	(9.295)	(1.577)	(10.872)	-4,0%
Resultado antes de impuestos	47.231	2.224	49.455	14.243	2.347	16.590	198,1%
Impuesto a la renta	(19.647)	(1.170)	(20.817)	(2.192)	(351)	(2.543)	-718,6%
Interés no controlador	(798)	(15)	(813)	109	20	129	-732,0%
Costos de posición de hedge	(2.181)	(185)	(2.366)	(2.726)	(501)	(3.227)	26,7%
Resultado Recurrente Neto	24.604	854	25.458	9.434	1.515	10.948	132,5%

¹ Se refiere a la eliminación del impacto de la variación del tipo de cambio, convirtiendo las cifras de cada uno de los períodos analizados a un solo tipo de cambio: Ch\$ 0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.



Itaú Colombia | Margen Financiero Gerencial

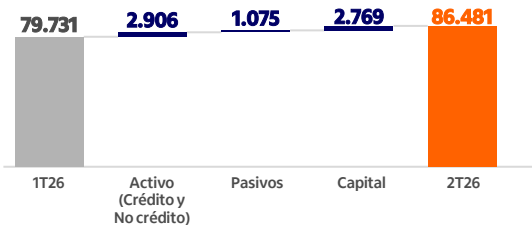
En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
→ Margen Financiero con Clientes	86.481	79.731	8,5%	6.750	82.152	5,3%	4.329	166.213	167.215	-0,6%	(1.002)
→ Margen Financiero con Mercado	17.951	6.128	192,9%	11.823	4.287	318,8%	13.665	24.079	2.888	733,8%	21.192
Margen Financiero Gerencial	104.433	85.859	21,6%	18.574	86.439	20,8%	17.994	190.292	170.103	11,9%	20.189

Nota: Los montos están expresados en moneda constante, por lo que todas las cifras de cada uno de los períodos analizados fueron convertidas a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

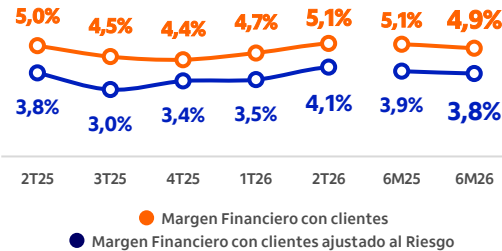
Margen Financiero con Clientes¹

Incremento de margen financiero con clientes, impulsado por mayores colocaciones en Consumo y Corporate, el crecimiento de los saldos vista y el sólido desempeño de la mesa de clientes, sumado a efecto positivo de la mayor TPM sobre el margen de capital y los pasivos.

Variación trimestral en el Margen Financiero con Clientes
En millones de Ch\$



Tasa de Margen Financiero con Clientes (% anualizado)



En el segundo trimestre de 2026, el margen financiero con clientes registró un aumento de 8,5% respecto del trimestre anterior y 5,3% comparado con el mismo periodo del año anterior. Esta evolución estuvo impulsada por el buen ritmo de crecimiento de la cartera de colocaciones, con especial dinamismo en los segmentos de Consumo y Corporate. En Consumo, el crecimiento estuvo concentrado principalmente en créditos de libre destino, productos rotativos y tarjetas de crédito, mientras que en Corporate se observó una mayor actividad comercial y un mejor desempeño en la originación de nuevos negocios.

Asimismo, los avances en reciprocidad y los esfuerzos comerciales permitieron incrementar los volúmenes de depósitos, especialmente en saldos vista, contribuyendo a compensar parcialmente la presión sobre los spreads de colocaciones en un entorno altamente competitivo.

A lo anterior se sumó el destacado desempeño de la mesa de clientes, que registró una mayor actividad en operaciones de derivados y moneda extranjera, con una mejora relevante tanto frente al primer trimestre de 2026 como respecto del mismo período del año anterior. Finalmente, el aumento de la Tasa de Política Monetaria tuvo un impacto positivo sobre el margen de capital y la remuneración de los pasivos.

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26
Margen Financiero con Clientes	86.481	79.731
Balance Promedio	6.817.529	6.919.307
Tasa Margen Financiero con Clientes	5,1%	4,7%
Costo de Crédito	(17.859)	(20.223)
Tasa Margen con Clientes ajustado al Riesgo	4,1%	3,5%

¹ Descripción del concepto en sección 'Glosario y términos relevantes'.

Itaú Colombia | Margen Financiero Gerencial

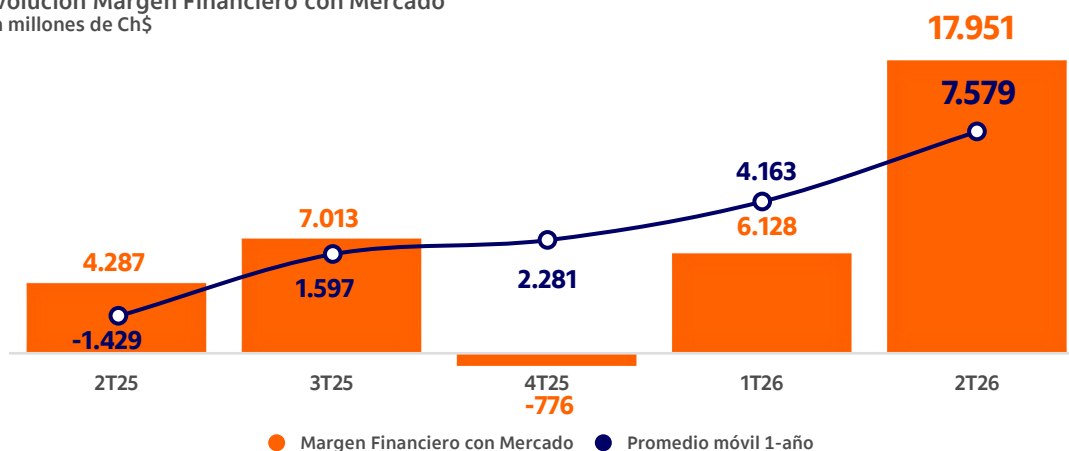
En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
→ Margen Financiero con Clientes	86.481	79.731	8,5%	6.750	82.152	5,3%	4.329	166.213	167.215	-0,6%	(1.002)
→ Margen Financiero con Mercado	17.951	6.128	192,9%	11.823	4.287	318,8%	13.665	24.079	2.888	733,8%	21.192
Margen Financiero Gerencial	104.433	85.859	21,6%	18.574	86.439	20,8%	17.994	190.292	170.103	11,9%	20.189

Nota: Los montos están expresados en moneda constante, por lo que todas las cifras de cada uno de los períodos analizados fueron convertidas a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

Margen Financiero con Mercado¹

El margen financiero con mercado registró un desempeño sobresaliente, impulsado por una gestión eficiente de coberturas en Banking y resultados históricos en Trading, favorecidos por la caída de las curvas de tasas y la valorización positiva de instrumentos de renta fija.

Evolución Margen Financiero con Mercado
En millones de Ch\$



Nota: Montos expresados en moneda constante, para lo cual todas las cifras de cada uno de los períodos analizados fueron convertidas a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

Durante el segundo trimestre del año, el margen financiero con mercado registró un desempeño sobresaliente, explicado por la evolución favorable tanto del componente Banking como de la mesa de Trading. Por el lado de Banking, destacaron los resultados asociados a una gestión más eficiente de las coberturas vinculadas a la cartera hipotecaria, junto con efectos positivos derivados de operaciones de recompra de bonos y certificados de depósito a término (CDT). Estos factores contribuyeron de manera relevante al resultado del período y reflejan una gestión activa del balance y de las posiciones de cobertura.

Por su parte, la mesa de Trading alcanzó resultados históricos durante el trimestre, favorecida por una adecuada gestión de las curvas de tasas y por la disminución observada en estas durante el período, lo que generó efectos positivos en la valorización de instrumentos de renta fija. En conjunto, estos resultados reflejan una ejecución favorable de las estrategias de mercado, tanto en la administración de posiciones como en la gestión de riesgos y coberturas.

¹ Descripción del concepto en sección 'Glosario y términos relevantes'.

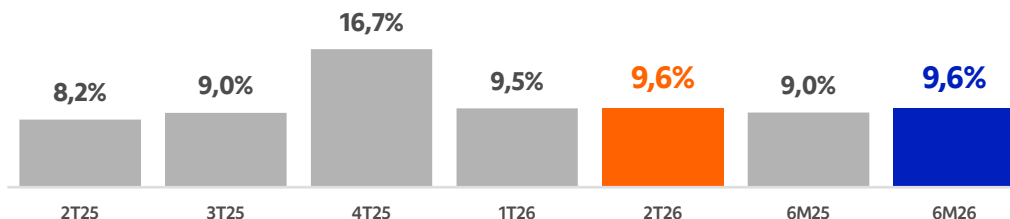
Itaú Colombia | Comisiones

Mayores ingresos por comisiones, impulsados por una mayor actividad en Finanzas Corporativas y Banca de Inversión, apoyada en la plataforma regional del Grupo Itaú, sumado a mayores ingresos en tarjetas de crédito, Seguros, Operaciones de crédito y contingentes, y cash management.

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Seguros	3.222	3.149	2,3%	73	3.122	3,2%	100	6.371	6.187	3,0%	183
Operaciones de crédito y contingentes	1.235	1.138	8,6%	98	1.096	12,7%	139	2.373	2.581	-8,1%	(208)
Fondos Mutuos	4.212	4.297	-2,0%	(85)	3.946	6,7%	266	8.509	7.952	7,0%	557
Tarjetas de Crédito y ATMs	261	332	-21,4%	(71)	(272)	195,7%	533	592	712	-16,8%	(119)
Asesorías Financieras	2.102	1.182	77,8%	919	1.086	93,5%	1.015	3.284	1.971	66,6%	1.313
Cash Management	1.450	1.265	14,6%	185	1.540	-5,9%	(90)	2.716	2.979	-8,8%	(264)
Otros	(1.402)	(2.345)	40,2%	943	(2.840)	50,6%	1.438	(3.747)	(5.516)	32,1%	1.769
Total Comisiones	11.080	9.017	22,9%	2.063	7.679	44,3%	3.401	20.097	16.865	19,2%	3.232

Nota: Las Comisiones de Colombia están expresadas en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los períodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único Ch\$ 0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

Comisiones sobre Producto Bancario Participación en %



En el segundo trimestre del año, los ingresos por comisiones registraron un crecimiento respecto del trimestre anterior, impulsado principalmente por una elevada actividad en Finanzas Corporativas y Banca de Inversión, con mayores ingresos asociados a servicios de estructuración y asesorías. Este desempeño se vio favorecido por el aprovechamiento de la plataforma regional del Grupo Itaú, que permitió acompañar operaciones de alcance internacional y ampliar las oportunidades de negocio con clientes Corporate.

Adicionalmente, el período incorporó un efecto positivo asociado al reintegro de provisiones vinculadas a tarjetas de crédito, junto con mayores ingresos por comisiones en Seguros, Operaciones de crédito y contingentes, y servicios de cash management. Esta evolución permitió compensar la mayor base comparativa del primer trimestre de 2026, que había incluido un ingreso extraordinario relacionado con la cesión de cartera.

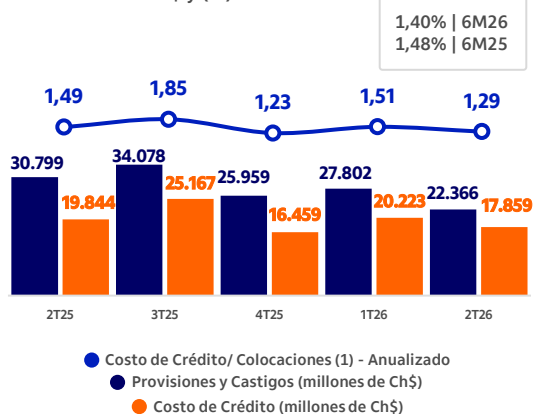
Itaú Colombia | Costo de Crédito

El costo de crédito disminuye, apoyado en mejoras de riesgo, buen desempeño de la cartera minorista y menores provisiones en Corporate. parcialmente compensado por menores recuperaciones de cartera castigada.

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Provisión para pérdidas de crédito	(22.366)	(27.802)	19,6%	5.435	(30.799)	27,4%	8.432	(50.168)	(53.672)	6,5%	3.504
Recuperaciones de créditos castigados	4.508	7.578	-40,5%	(3.071)	10.955	-58,9%	(6.447)	12.086	14.296	-15,5%	(2.210)
Costo de Crédito	(17.859)	(20.223)	11,7%	2.365	(19.844)	10,0%	1.985	(38.082)	(39.376)	3,3%	1.293

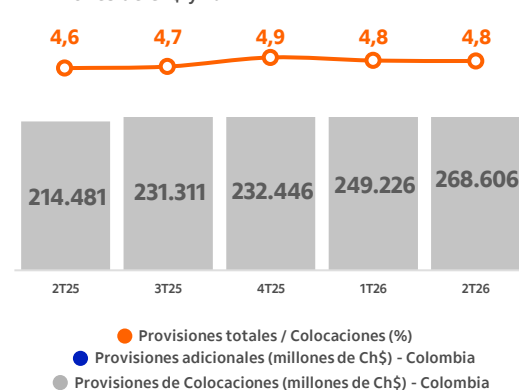
Nota: El Costo de Crédito de Colombia está expresado en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los periodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$ 0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

Costo de Crédito y Cartera de Colocaciones¹ En millones de Ch\$ y (%)



Nota: Las provisiones por riesgo de crédito y costo de crédito de Colombia están expresadas en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los periodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$ 0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

Provisión por riesgo de crédito y cartera de colocaciones En millones de Ch\$ y %



Nota: Las provisiones por riesgo de crédito y cartera de colocaciones de Colombia están expresadas en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los periodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$ 0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

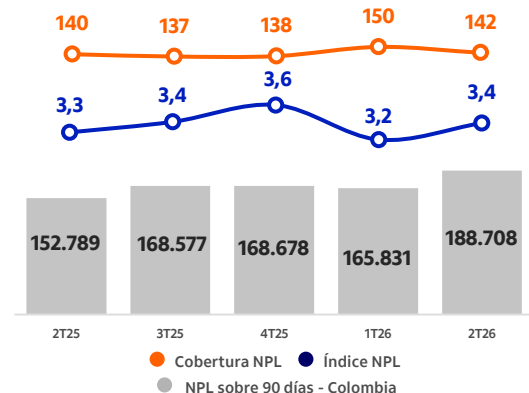
En el segundo trimestre del año, el costo de crédito registró una disminución de 11,7% respecto al trimestre anterior y 10,0% respecto al mismo periodo del año anterior. Esta variación se explica principalmente por un comportamiento favorable, sustentado en mejoras en las calificaciones de riesgo de clientes y en el buen desempeño de la cartera minorista, que mantuvo niveles saludables de morosidad y riesgo. Asimismo, el segmento Corporate realizó una contribución positiva, asociada a menores BRDPs tras la venta de títulos participativos correspondientes a un cliente de este segmento, lo que generó una liberación de provisiones y una menor constitución de provisiones por riesgo país.

Estos efectos fueron parcialmente compensados por un menor nivel de recuperaciones de créditos castigados durante el periodo. En su conjunto, la evolución del costo de crédito refleja una adecuada calidad de cartera y una gestión activa del riesgo, manteniéndose en niveles consistentes con los observados en periodos recientes.

¹ Considera saldo de colocaciones promedio

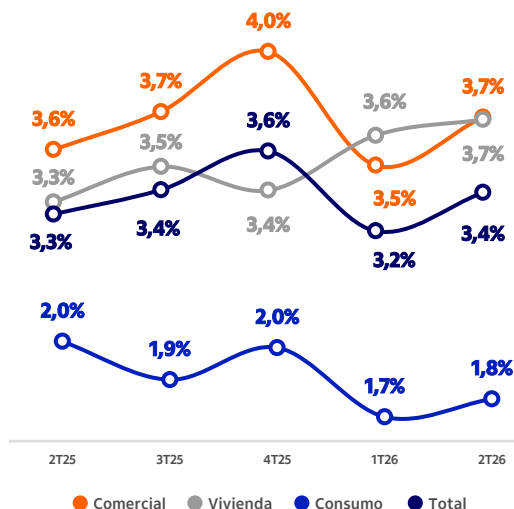
Itaú Colombia | Calidad de Cartera

Cartera NPL, índice de morosidad y Cobertura¹ En millones de Ch\$ y (%)



Nota: La cartera NPL de Colombia está expresada en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los periodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$0,2679 por COP, al 30 de junio de 2026.

Índice de morosidad (%) por Segmentos | Sobre 90 días



La cartera NPL alcanzó Ch\$188,7 mil millones en el segundo trimestre de 2026, registrando un aumento de 13,8% respecto del trimestre anterior. Si bien durante el período se observó un incremento de la morosidad, principalmente en las carteras comercial y de consumo, los niveles de NPL se mantienen dentro de rangos estables y consistentes con los observados en periodos anteriores.

Por el lado del Índice de cobertura, este se situó en 142% durante el segundo trimestre, mostrando una baja comparado con el periodo previo, de la mano principalmente de mayores niveles de mora en mayor magnitud que el crecimiento de provisiones.

En este contexto, el índice NPL aumentó 170 puntos base durante el segundo trimestre, alcanzando 3,38%, explicado principalmente por un incremento transversal de la morosidad en las distintas carteras.

En comparación con igual período de 2025, el indicador registró un alza de 95 puntos base, aunque se mantuvo en niveles acotados y consistentes con una adecuada calidad de cartera.

¹ Índice de Cobertura incluye provisiones adicionales



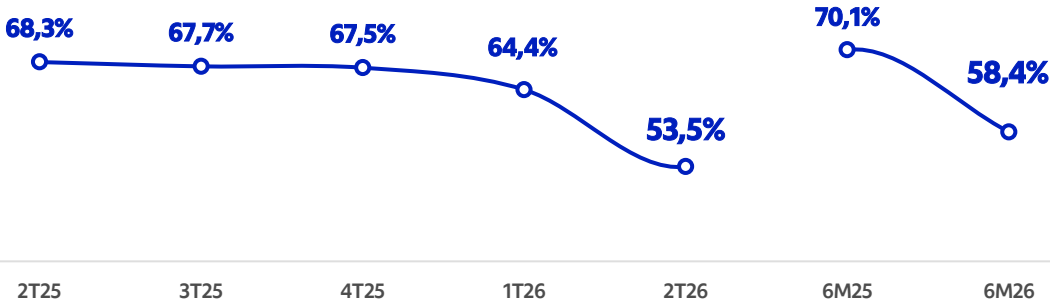
Itaú Colombia | Gastos Administrativos

Los gastos administrativos se mantienen controlados, con una disminución frente al año anterior y un crecimiento acotado respecto del trimestre previo, mientras que ratio de eficiencia alcanzó 53,5%, su mejor nivel de los últimos períodos, apoyado en mayores ingresos y una gestión disciplinada de los gastos.

En millones de Ch\$	2T26	1T26	Δ		2T25	Δ		6M26	6M25	Δ	
			%	\$		%	\$			%	\$
Gastos de Personal	(32.188)	(31.492)	-2,2%	(696)	(30.444)	-5,7%	(1.744)	(63.679)	(65.654)	3,0%	1.975
Gastos de Administración	(23.972)	(23.891)	-0,3%	(81)	(28.429)	15,7%	4.457	(47.863)	(54.477)	12,1%	6.614
Gastos de Personal y Administración	(56.159)	(55.383)	-1,4%	(777)	(58.872)	4,6%	2.713	(111.542)	(120.131)	7,1%	8.589
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(5.598)	(5.712)	2,0%	114	(5.424)	-3,2%	(174)	(11.310)	(10.872)	-4,0%	(438)
Gastos Administrativos	(61.757)	(61.095)	-1,1%	(663)	(64.296)	3,9%	2.539	(122.852)	(131.003)	6,2%	8.151

Nota: Los Resultados Gerenciales de Colombia están expresados en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los períodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$ 0,2679 por COP, al 30 de junio de 2026.

Índice de Eficiencia



En el segundo trimestre de 2026, los gastos administrativos en Colombia registraron un incremento de 1,1% respecto del trimestre anterior y una disminución de 3,9% frente al mismo período de 2025. Excluyendo los efectos asociados al Plan de Transformación, los gastos recurrentes del negocio continuaron mostrando una evolución favorable, con una reducción respecto del año anterior y un crecimiento acotado frente al primer trimestre de 2026, en línea con la búsqueda permanente de eficiencias y una gestión más disciplinada de los recursos.

En este contexto, el ratio de eficiencia se ubicó en 53,5% durante el segundo trimestre de 2026, alcanzando su mejor nivel de los últimos períodos. Esta mejora estuvo respaldada por el control de los gastos y el crecimiento del Producto Bancario, reflejando avances concretos hacia un modelo operativo más eficiente y consistente con la transformación del negocio en Colombia.

Itaú Colombia | Cartera de Colocaciones

La cartera de colocaciones en Colombia registró un crecimiento nominal, en moneda constante, de 2,4% respecto del trimestre anterior y de 2,2% en doce meses, explicado principalmente por el aumento de 2,8% trimestral y 2,0% interanual en la cartera comercial, en línea con la estrategia del Banco de profundizar su foco en el segmento corporativo.

Cartera de Colocaciones por Productos

En la siguiente tabla, se presenta la cartera de colocaciones separada en las carteras Comercial y de *Retail*. Para un mejor entendimiento del desempeño de estas carteras, a continuación, se presentan los principales grupos de productos de cada portafolio:

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Cartera Comercial - Colombia	3.802.625	3.700.164	2,8%	3.728.855	2,0%
Cartera Retail - Colombia	1.774.039	1.746.900	1,6%	1.725.493	2,8%
Préstamos de Vivienda	812.731	804.882	1,0%	835.075	-2,7%
Préstamos de Consumo	961.307	942.018	2,0%	890.418	8,0%
Créditos en Cuotas	659.757	653.134	1,0%	616.516	7,0%
Líneas de Sobregiro	1.097	1.168	-6,1%	1.235	-11,2%
Tarjetas de Crédito	218.083	210.614	3,5%	208.572	4,6%
Leasing	42	71	-40,5%	184	-77,2%
Otros préstamos	82.328	77.031	6,9%	63.911	28,8%
Colocaciones totales¹	5.576.663	5.447.064	2,4%	5.454.348	2,2%

Nota: La cartera de colocaciones de Colombia está expresados en moneda constante con el fin de eliminar el impacto de la variación del tipo de cambio, por lo que todas las cifras de cada uno de los periodos analizados se convirtieron a pesos chilenos a un tipo de cambio único de Ch\$0,2679 por COP al 30 de junio de 2026.

Al cierre del segundo trimestre de 2026, la cartera de colocaciones presentó un incremento nominal en moneda constante de un 2,4% frente al trimestre anterior. Este crecimiento se explica mayoritariamente por la expansión de 2,8% que mostró la cartera comercial, en línea con la estrategia del Banco de profundizar su foco en el segmento corporativo.

Por el lado de la cartera de *retail*, durante el segundo trimestre se observó un crecimiento de 1,6%; con un crecimiento de 2,0% en la cartera de consumo, impulsado principalmente por segmentos de créditos de consumo en cuotas y deudores por tarjetas de crédito, y un crecimiento de 1,0% en la cartera hipotecaria.

Frente al mismo periodo del año anterior, las colocaciones de Itaú Colombia totalizaron un crecimiento nominal en moneda constante de 2,2%, explicado por una expansión en la cartera comercial de un 2,0% y un crecimiento de 8,0% en la cartera de consumo, impulsado por el segmento de créditos de consumo en cuotas.

¹ Colocaciones Totales no incluye saldos de adeudado a Bancos.

Itaú Consolidado

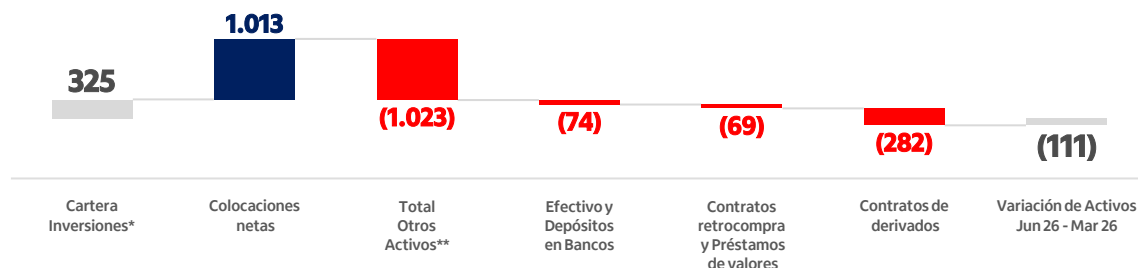
| Estado de Situación Financiera

Activos

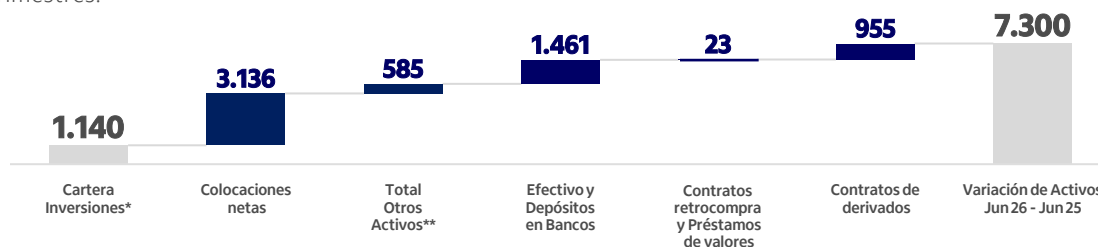
En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Efectivo y depósitos en Bancos	3.268.102	3.342.468	-2,2%	1.806.886	80,9%
Operaciones con liquidación en curso	751.163	849.170	-11,5%	482.029	55,8%
Instrumentos para negociación	1.175.595	1.068.092	10,1%	963.910	22,0%
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	201.529	270.381	-25,5%	178.764	12,7%
Contratos de derivados financieros	4.371.192	4.653.096	-6,1%	3.416.212	28,0%
Adeudado por Bancos	18.210	12.799	42,3%	4.322	321,3%
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes	29.990.748	28.992.926	3,4%	26.885.060	11,6%
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	5.541.500	5.214.956	6,3%	4.472.151	23,9%
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	885.439	994.191	-10,9%	1.026.718	-13,8%
Inversiones en sociedades	56.722	49.019	15,7%	45.005	26,0%
Intangibles ¹	689.457	686.074	0,5%	682.050	1,1%
Activo fijo y Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	145.771	144.303	1,0%	159.034	-8,3%
Impuestos corrientes	76.584	74.114	3,3%	113.716	-32,7%
Impuestos diferidos	382.461	409.108	-6,5%	390.592	-2,1%
Otros activos	1.129.832	2.034.199	-44,5%	758.033	49,0%
Activos	48.684.305	48.794.897	-0,2%	41.384.483	17,6%

¹Incluye los activos por derecho de uso bajo contratos de arrendamiento surgidos de la adopción de la NIIF 16 desde el 1 de enero de 2019.

Al cierre del segundo trimestre de 2026, nuestros activos totalizaron Ch\$48,7 billones, mostrando una disminución frente al trimestre anterior (-0,2%), variación que considera:



En comparación con el segundo trimestre del año 2025, los activos totales crecieron Ch\$7.300 mil millones o 17,6%. A continuación se presentan las principales partidas que explican la variación entre estos trimestres:



*Cartera Inversiones: Instrumentos de negociación, inversiones disponibles para la venta e inversiones hasta el vencimiento

**Total Otros Activos: Inversiones en otras sociedades, activos intangibles, activos fijos, impuestos corrientes, impuestos diferidos y otros activos

Itaú Consolidado | Estado de Situación Financiera

Activos

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Efectivo y depósitos en Bancos	3.268.102	3.342.468	-2,2%	1.806.886	80,9%
Operaciones con liquidación en curso	751.163	849.170	-11,5%	482.029	55,8%
Instrumentos para negociación	1.175.595	1.068.092	10,1%	963.910	22,0%
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	201.529	270.381	-25,5%	178.764	12,7%
Contratos de derivados financieros	4.371.192	4.653.096	-6,1%	3.416.212	28,0%
Adeudado por Bancos	18.210	12.799	42,3%	4.322	321,3%
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes	29.990.748	28.992.926	3,4%	26.885.060	11,6%
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	5.541.500	5.214.956	6,3%	4.472.151	23,9%
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	885.439	994.191	-10,9%	1.026.718	-13,8%
Inversiones en sociedades	56.722	49.019	15,7%	45.005	26,0%
Intangibles ¹	689.457	686.074	0,5%	682.050	1,1%
Activo fijo y Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	145.771	144.303	1,0%	159.034	-8,3%
Impuestos corrientes	76.584	74.114	3,3%	113.716	-32,7%
Impuestos diferidos	382.461	409.108	-6,5%	390.592	-2,1%
Otros activos	1.129.832	2.034.199	-44,5%	758.033	49,0%
Activos	48.684.305	48.794.897	-0,2%	41.384.483	17,6%

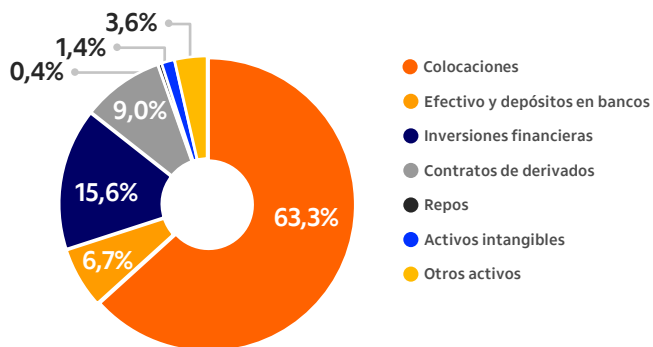
¹ Incluye los activos por derecho de uso bajo contratos de arrendamiento surgidos de la adopción de la NIIF 16 desde el 1 de enero de 2019.

Composición de activos | Junio 2026

Ch\$ 48,7 billones

▼ - 0,2% (Jun-26 vs. Mar-26)

▲ + 17,6% (Jun-26 vs. Jun-25)



Composición de Activos: Chile y Colombia

Ch\$ 39,9 billones

▼ - 2,2% (Jun-26 vs. Mar-26)

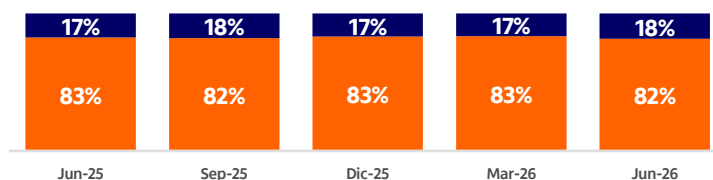
▲ + 16,3% (Jun-26 vs. Jun-25)

Ch\$ 8,9 billones

▲ + 9,9% (Jun-26 vs. Mar-26)

▲ + 23,8% (Jun-26 vs. Jun-25)

El siguiente gráfico muestra la contribución de Chile y Colombia al total de activos consolidados (saldos en moneda corriente para el caso de Colombia).





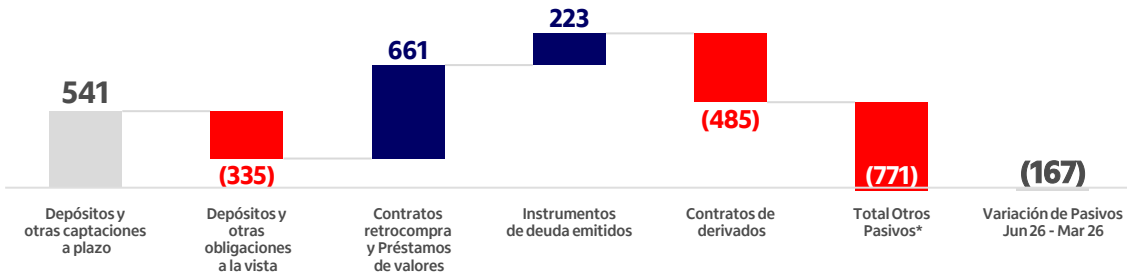
Itaú Consolidado | Estado de Situación Financiera

Pasivos

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.021.899	7.356.471	-4,5%	6.279.446	11,8%
Operaciones con liquidación en curso	740.219	954.072	-22,4%	456.093	62,3%
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	2.484.632	1.823.703	36,2%	1.009.751	146,1%
Depósitos y otras captaciones a plazo	16.167.464	15.626.477	3,5%	13.627.005	18,6%
Contratos de derivados financieros	4.102.161	4.587.443	-10,6%	3.269.770	25,5%
Obligaciones con Bancos	2.238.603	2.378.920	-5,9%	1.629.970	37,3%
Instrumentos de deuda emitidos	8.872.855	8.650.046	2,6%	8.794.820	0,9%
Otras obligaciones financieras	1.156.501	681.748	69,6%	877.810	31,7%
Impuestos corrientes	1.343	5.001	-73,1%	1.158	16,0%
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—
Provisiones	344.725	426.114	-19,1%	361.302	-4,6%
Otros pasivos y Obligaciones por contratos de arrendamiento ¹	1.161.331	1.968.274	-41,0%	966.599	20,1%
Total Pasivos	44.291.734	44.458.267	-0,4%	37.273.722	18,8%
Patrimonio atribuible a tenedores patrimoniales	4.388.279	4.332.702	1,3%	4.107.201	6,8%
Interés Minoritario	4.292	3.927	9,3%	3.559	20,6%
Total Pasivos y Patrimonio	48.684.305	48.794.897	-0,2%	41.384.483	17,6%

¹Incluye pasivos por arrendamiento que surgen de la adopción de la NIIF 16 desde enero de 2019

A continuación, se presentan las principales variaciones de pasivos en la comparación del segundo trimestre 2026 frente al periodo anterior:



En comparación con el segundo trimestre del año 2025, las principales variaciones en pasivos se detallan de la siguiente manera:



***Total Otros Pasivos:** Operaciones con liquidación en curso, obligaciones con bancos, otros pasivos financieros, impuestos corrientes, impuestos diferidos, provisiones, otros pasivos (incluidos pasivos de arrendamiento derivados de la adopción de las NIIF 16 desde enero de 2019), capital, reservas, ajuste de valoración, resultados del periodo, menos: provisión de dividendos mínimos e interés minoritario.

Itaú Consolidado | Estado de Situación Financiera por moneda

Activos Junio, 2026

En millones de Ch\$, al final del periodo	Consolidado*	Chile	Ch\$	UF	FX	Colombia
Efectivo y depósitos en Bancos	3.268.102	2.339.403	457.011	—	1.882.393	928.699
Operaciones con liquidación en curso	751.163	748.789	262.946	—	485.844	2.374
Instrumentos para negociación	1.175.595	228.230	225.275	2.082	873	947.365
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	201.529	166.670	166.201	—	469	34.859
Contratos de derivados financieros	4.371.192	3.863.832	3.848.468	—	15.364	507.359
Adeudado por Bancos	18.210	-248	—	—	-248	18.459
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes	29.990.748	24.682.691	7.549.934	12.691.221	4.441.535	5.308.057
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	5.541.500	5.147.472	3.379.786	1.351.677	416.009	394.028
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	885.439	544.311	488.393	393	55.526	341.127
Inversiones en sociedades	56.722	28.721	28.538	—	183	28.001
Intangibles	689.457	633.276	632.812	—	464	56.181
Activo fijo y Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	145.771	123.316	120.050	—	3.267	22.455
Impuestos corrientes	76.584	9.014	7.084	—	1.929	67.570
Impuestos diferidos	382.461	274.742	270.693	—	4.049	107.719
Otros activos	1.129.832	1.010.252	258.552	4.801	746.899	119.581
Activos	48.684.305	39.800.472	17.695.743	14.050.173	8.054.555	8.883.833

Pasivos Junio, 2026

En millones de Ch\$, al final del periodo	Consolidado*	Chile	Ch\$	UF	FX	Colombia
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.021.899	4.653.974	3.382.790	54.549	1.216.635	2.367.925
Operaciones con liquidación en curso	740.219	740.217	509.519	—	230.698	2
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	2.484.632	1.853.014	1.852.446	—	568	631.619
Depósitos y otras captaciones a plazo	16.167.464	13.063.827	9.331.228	1.004.549	2.728.050	3.103.637
Contratos de derivados financieros	4.102.161	3.641.080	3.631.834	-	9.246	461.081
Obligaciones con Bancos	2.238.603	1.564.086	-	-	1.564.086	674.517
Instrumentos de deuda emitidos	8.872.855	8.274.663	378.648	7.619.706	276.309	598.192
Otras obligaciones financieras	1.156.501	1.156.501	75.408	—	1.081.093	—
Impuestos corrientes	1.343	1.343	701	—	642	—
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—
Provisiones	344.725	282.369	249.726	—	32.643	62.356
Otros pasivos y Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.161.331	973.820	271.770	344.472	357.578	187.511
Total Pasivos	44.291.734	36.204.894	19.684.070	9.023.275	7.497.548	8.086.840
Capital	2.687.951	2.070.542	2.070.542	—	—	617.408
Reservas	236.039	98.050	98.050	—	—	137.989
Cuentas de valorización	181.022	143.849	143.224	—	625	37.173
Utilidades Retenidas	1.283.267	1.279.184	994.783	247.269	37.132	4.084
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	1.159.494	1.171.349	1.159.494	—	11.856	(11.856)
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	179.638	163.699	(108.847)	247.269	25.276	15.939
(Provisión para dividendos mínimos)	(55.864)	(55.864)	(55.864)	—	—	—
Patrimonio atribuible a tenedores patrimoniales	4.388.279	3.591.625	3.306.599	247.269	37.757	796.654
Interés minoritario	4.292	3.953	3.952	—	0	339
Patrimonio	4.392.571	3.595.578	3.310.551	247.269	37.757	796.993
Total Pasivos y Patrimonio	48.684.305	39.800.472	22.994.621	9.270.545	7.535.306	8.883.833

* Los datos consolidados no solo consideran Chile y Colombia, sino también los ajustes relacionados con operaciones entre compañías y los accionistas minoritarios.

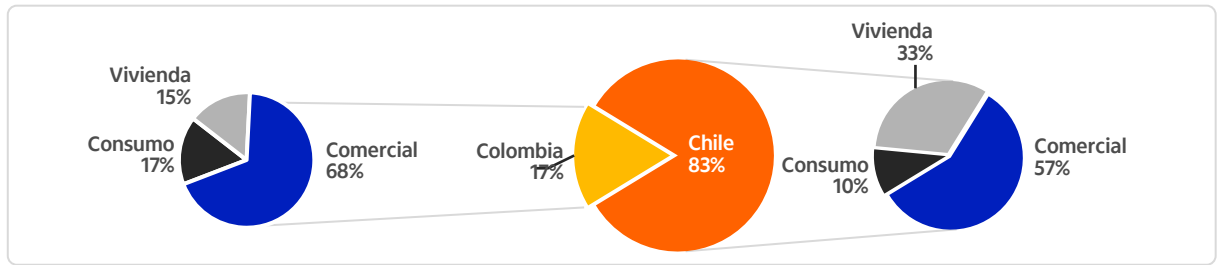
Itaú Consolidado | Cartera de Colocaciones

Al cierre del segundo trimestre de 2026, la cartera de colocaciones del Banco totalizó Ch\$30,8 billones, lo que representa un crecimiento de 3,4% respecto del trimestre anterior y de 11,3% en comparación con igual período de 2025. Frente al trimestre previo, el aumento de las colocaciones consolidadas estuvo explicado por el crecimiento tanto en Chile como en Colombia. En Colombia, se observó una expansión transversal en los distintos segmentos, influida en gran medida por la apreciación del peso colombiano frente al peso chileno, de 5,6% durante el 2T26. En Chile, el crecimiento estuvo impulsado principalmente por las carteras de vivienda y comercial. En términos interanuales, el crecimiento de las colocaciones también fue explicado por el desempeño de ambas operaciones. Chile registró una expansión de 9,6%, por sobre la industria y el *guidance* del Banco. Por su parte, Colombia mostró un crecimiento de 20,0%, favorecido por la apreciación del peso colombiano frente al peso chileno, de 17,4% respecto del 2T25, y por la expansión de las carteras comercial —en línea con el foco estratégico en este segmento— y minorista.

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Cartera Comercial	18.175.140	17.569.031	3,4%	16.295.952	11,5%
Chile	14.372.515	14.063.613	2,2%	13.119.674	9,5%
Colombia	3.802.625	3.505.418	8,5%	3.176.278	19,7%
Cartera Retail	12.636.468	12.229.889	3,3%	11.379.803	11,0%
Chile	10.862.429	10.574.931	2,7%	9.910.011	9,6%
Consumo	2.451.157	2.508.846	-2,3%	2.438.360	0,5%
Vivienda	8.411.272	8.066.085	4,3%	7.471.651	12,6%
Colombia	1.774.039	1.654.958	7,2%	1.469.793	20,7%
Consumo	961.307	892.438	7,7%	758.467	26,7%
Vivienda	812.731	762.520	6,6%	711.326	14,3%
Colocaciones totales	30.811.608	29.798.920	3,4%	27.675.755	11,3%
Chile	25.234.944	24.638.544	2,4%	23.029.685	9,6%
Colombia	5.576.663	5.160.376	8,1%	4.646.070	20,0%

¹ Colocaciones Totales no incluye saldos de adeudado a Bancos

Cartera Colocaciones | Composición



Cartera Colocaciones | Composición por moneda

Al 30 de junio de 2026, Ch\$10.153 mil millones de nuestra cartera total de colocaciones se encontraban denominados o indexados a moneda extranjera. Esta porción de la cartera representa un 33,0% del saldo de colocaciones totales. Al respecto, cabe mencionar que, en el segundo trimestre del año 2026, el tipo de cambio USD/Ch\$ disminuyó un 0,9%, aproximadamente Ch\$8,0 por dólar.

	Ch mil millones		
Jun-26	7.967	12.691	10.153
Mar-26	7.970	12.503	9.325
Dic-25	7.861	12.186	8.860
Sep-25	7.351	12.013	9.162
Jun-25	7.122	12.105	8.448
	● Ch\$	● UF	● MX



Itaú Consolidado | Fuentes de Financiamiento

La estrategia de financiamiento del Banco se orienta a la optimización de las fuentes de fondeo disponibles, considerando variables de costos, concentración geográfica y por emisor, disponibilidad, moneda así como también su alineación con los apetitos de descalce de tasa de interés y descalce de plazo, parte fundamental de la gestión integral de activos y pasivos (ALM)

En relación con los instrumentos de deuda, el Banco mantiene una política de diversificación de fuentes de financiamiento, buscando siempre una extensión en los plazos de vencimiento disponibles y mantenimiento de niveles de liquidez consistentes con los requerimientos regulatorios vigentes, las directrices de Basilea III y el apetito interno de la Alta Dirección. En este contexto, durante la ventana móvil Jun-25 a Jun-26 se realizaron emisiones de bonos en el mercado local por un monto total equivalente a UF 18.845.606, compuesto tanto por series denominadas en pesos chilenos, así como también en unidades de fomento (UF).

En forma adicional a lo anterior, durante el período Itaú Chile a través de su MTN Program debutó en los mercados internacionales colocando en el período el equivalente a USD 198 millones. De los anteriores, destaca en particular la primera emisión en el mercado público suizo a través de una emisión por CHF 120 millones a un plazo de cinco años, con una tasa de interés de 1.3725%. Para mayor detalle respecto de las emisiones realizadas en el trimestre, consultar Nota 22 de los Estados Financieros, disponible en <https://ir.itauc.cl/>

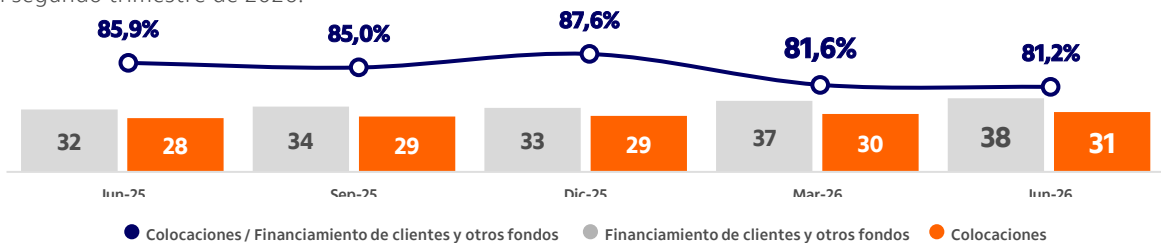
El financiamiento total ascendió a Ch\$37,9 billones al cierre del segundo trimestre de 2026, mostrando un crecimiento de 4% en comparación con el trimestre anterior y un crecimiento de 18% frente al mismo período de 2025. Entre las partidas que destacan en esta comparación se tiene un aumento de 36% en Contratos de retrocompra y préstamos de valores, crecimiento de 70% en Otras obligaciones financieras y incremento de 3% en Depósitos y otras captaciones a plazo.

En la comparación con igual periodo del año 2025, el incremento en las fuentes de financiamiento obedece, principalmente, al crecimiento de 146% en Contratos de retrocompra y préstamos de valores, incremento de 37% en Obligaciones con bancos e incremento de 12% y 19% en Depósitos a la vista y a plazo respectivamente.

En millones de Ch\$, al final del periodo	2T26	1T26	Δ	2T25	Δ
Financiamiento de Clientes (A)	25.673.996	24.806.651	3,5%	20.916.201	22,7%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.021.899	7.356.471	-4,5%	6.279.446	11,8%
Depósitos y otras captaciones a plazo	16.167.464	15.626.477	3,5%	13.627.005	18,6%
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	2.484.632	1.823.703	36,2%	1.009.751	146,1%
Otros Financiamientos (B)	12.267.959	11.710.713	4,8%	11.302.600	8,5%
Letras de Crédito	4.556	4.719	-3,4%	6.901	-34,0%
Bonos corrientes	7.334.426	7.149.174	2,6%	7.296.374	0,5%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.533.873	1.496.153	2,5%	1.491.545	2,8%
Obligaciones con bancos	2.238.603	2.378.920	-5,9%	1.629.970	37,3%
Otras obligaciones financieras	1.156.501	681.748	69,6%	877.810	31,7%
Total Financiamiento (A) + (B)	37.941.955	36.517.364	3,9%	32.218.801	17,8%

Colocaciones y Financiamiento

La relación entre la cartera de colocaciones y los fondos captados de los clientes y otras fuentes alcanzó 81,2% en el segundo trimestre de 2026:





Información **Adicional**

Estado de Resultados Gerencial

A continuación presentamos una conciliación detallada de nuestro estado de resultados contable hacia nuestro resultado gerencial, antes de agregar/deducir eventos no recurrentes descritos anteriormente. Aunque el siguiente ejemplo se ha preparado con cifras del 2T26, se puede utilizar para replicar cualquier período:

2T26 | Conciliación Estado de Resultados

En millones de Ch\$	2T26	En millones de Ch\$	2T26
1 Ingreso neto por intereses	264.362	Producto Bancario	439.364
1 Ingreso neto por reajustes	6.778	1 Margen Financiero Gerencial	345.065
Ingreso neto por intereses y reajustes	271.140	→ Margen Financiero con Clientes	351.550
2 Ingreso por comisiones	94.299	→ Margen Financiero con Mercado	(6.485)
4 Gastos por comisiones	(31.377)	2 Comisiones	94.299
Ingreso neto por comisiones	62.922	3 Costo de Crédito	(80.768)
1 Resultado Financiero Neto	65.430	Provisiones para pérdidas de crédito	(97.319)
1 Resultado inversiones en sociedades	1.194	Recuperaciones de créditos castigados	16.550
3 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	4.978	Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	
1 Otros ingresos operacionales	7.301	4 Gastos Administrativos	(245.358)
Total ingresos operacionales	412.966	Gastos de Personal	(98.937)
3 Provisiones por riesgo de crédito	(97.285)	Gastos de Administración	(86.073)
3 Provisiones especiales por riesgo de crédito	(5.006)	Gastos por Comisiones	(31.377)
3 Recuperaciones de créditos castigados	16.550	Otros gastos operacionales	(2.446)
3 Deterioros por riesgo de crédito	(6)	Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(26.525)
Total ingresos operacionales netos	327.219	Resultado antes de impuestos	113.239
4 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(98.937)	5 Impuesto a la renta	(2.735)
4 Gastos de Administración	(86.073)	6 Interés no controlador	(106)
4 Depreciación y amortización	(26.525)	Resultado recurrente neto	110.398
1 Deterioro de activos no financieros	(0)		
4 Otros gastos operacionales	(2.446)		
Total gastos operacionales	(213.981)		
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto	113.239		
5 Impuesto a la renta	(2.735)		
Utilidad Consolidada del Período	110.503		
6 Interés no controlador	(106)		
Resultado atribuible a propietarios del banco	110.397		

Estado de Resultados Gerencial

1er Semestre | Conciliación Estado de Resultados

En millones de Ch\$	1S26
1 Ingreso neto por intereses	532.558
1 Ingreso neto por reajustes	7.497
Ingreso neto por intereses y reajustes	540.056
2 Ingreso por comisiones	178.227
4 Gastos por comisiones	(61.585)
Ingreso neto por comisiones	116.641
1 Resultado Financiero Neto	133.744
1 Resultado inversiones en sociedades	2.265
3 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	5.268
1 Otros ingresos operacionales	10.928
Total ingresos operacionales	808.902
3 Provisiones por riesgo de crédito	(196.003)
3 Provisiones especiales por riesgo de crédito	(427)
3 Recuperaciones de créditos castigados	33.570
3 Deterioros por riesgo de crédito	(69)
Total ingresos operacionales netos	645.974
4 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(193.735)
4 Gastos de Administración	(175.878)
4 Depreciación y amortización	(54.424)
1 Deterioro de activos no financieros	(0)
4 Otros gastos operacionales	(5.129)
Total gastos operacionales	(429.167)
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto	216.807
5 Impuesto a la renta	(37.084)
Utilidad Consolidada del Periodo	179.724
6 Interés no controlador	(86)
Resultado atribuible a propietarios del banco	179.638

En millones de Ch\$	1S26
Producto Bancario	865.220
1 Margen Financiero Gerencial	686.993
→ Margen Financiero con Clientes	676.732
→ Margen Financiero con Mercado	10.262
2 Comisiones	178.227
3 Costo de Crédito	(157.660)
Provisiones para pérdidas de crédito	(191.231)
Recuperaciones de créditos castigados	33.570
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	
4 Gastos Administrativos	(490.752)
Gastos de Personal	(193.735)
Gastos de Administración	(175.878)
Gastos por Comisiones	(61.585)
Otros gastos operacionales	(5.129)
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(54.424)
Resultado antes de impuestos	216.807
5 Impuesto a la renta	(37.084)
6 Interés no controlador	(86)
Resultado recurrente neto	179.638



Conciliación Estado de Resultados Contable y Gerencial

2T26 | Conciliación Estado de Resultados Contable y Gerencial

En millones de Ch\$	Contable	Reclasificaciones Gerencial	Hedge Fiscal	Eventos No Recurrentes	Gerencial
Producto Bancario	439.364	(33.429)	7.485	(4.667)	408.753
Margen Financiero Gerencial	345.065	791	7.485	(4.667)	348.675
→ Margen Financiero con Clientes	351.550	(15.801)	—	—	335.749
→ Margen Financiero con Mercado	(6.485)	16.593	7.485	(4.667)	12.926
Comisiones	94.299	(34.220)	—	—	60.079
Costo de Crédito	(80.768)	5.773	—	—	(74.995)
Provisiones para pérdidas de crédito	(97.319)	(1.556)	—	—	(98.874)
Recuperaciones de créditos castigados	16.550	6.263	—	—	22.814
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	—	1.066	—	—	1.066
Gastos Administrativos	(245.358)	43.600	—	3.233	(198.524)
Gastos de Personal	(98.937)	(309)	—	—	(99.246)
Gastos de Administración	(119.896)	39.253	—	3.233	(77.410)
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(26.525)	4.656	—	(0)	(21.869)
Resultado antes de impuestos	113.239	15.944	7.485	(1.433)	135.234
Impuesto a la renta	(2.735)	(15.064)	(7.485)	(33)	(25.317)
Interés no controlador	(106)	(881)	—	—	(987)
Resultado Recurrente Neto	110.397	(0)	—	(1.467)	108.930

Principales reclasificaciones gerenciales

Margen Financiero con Clientes: Reclasificación gerencial de los resultados por gestión de posiciones de derivados y tipo de cambio de clientes que se reflejan contablemente en el rubro de 'resultado por operaciones financieras', entre otros.

Margen Financiero con Mercado: Efecto de la exención tributaria asociada a las ganancias de capital provenientes de inversiones de renta fija conforme al Artículo 104 de la Ley sobre Impuesto a la Renta (LIR), además de la reclasificación de resultados reconocidos en transacciones financieras que se generan a partir de posiciones mantenidas para cubrir la volatilidad por efectos de tipo de cambio o de tasa en distintas líneas del estado de resultados (P&L), como por ejemplo, obligaciones contratadas en USD (Gastos Administrativos) y provisiones de crédito de créditos en USD (Costo del Crédito).

Comisiones: Incorporación de gastos por comisiones que en una primera instancia se registran dentro de la agrupación de gastos administrativos.

Costo de crédito: Considera, principalmente, provisiones, castigos y recuperos de bienes recibidos en pago; impactos por ventas de cartera castigada de activos y CVA, entre otros.

Gastos Administrativos: Reclasificación de gastos por comisiones y movimiento entre ítems de gastos (desde personal a administración) de acuerdo con la naturaleza de gastos y la vista gerencial aplicada.

Impuesto a la renta: Reclasificación de efecto de la exención tributaria asociada a las ganancias de capital provenientes de inversiones de renta fija conforme al Artículo 104 de la Ley sobre Impuesto a la Renta (LIR) hacia Margen con Mercado, junto con efecto de cobertura sobre impuesto a la renta de inversiones en el extranjero.

A partir del 1T25, se incluye dentro de 'Reclasificaciones Gerenciales', desembolsos asociados a operaciones de derivados y referidas a transferencias interbancarias que al obedecer a la operatoria comercial se consideran como 'reductores de ingresos', para efectos de reflejar de mejor manera la rentabilidad asociada. Tal como se ha realizado en ocasiones anterior, para una correcta comparación de los resultados informados en esta divulgación trimestral, hemos aplicado este cambio de manera homóloga a los resultados de los periodos anteriores comparados.

1T26 | Conciliación Estado de Resultados Contable y Gerencial

En millones de Ch\$	Contable	Reclasificaciones Gerencial	Hedge Fiscal	Eventos No Recurrentes	Gerencial
Producto Bancario	425.855	(37.094)	(20.565)	(4.851)	363.345
Margen Financiero Gerencial	341.928	(3.611)	(20.565)	(4.851)	312.901
→ Margen Financiero con Clientes	325.181	(7.705)	—	—	317.477
→ Margen Financiero con Mercado	16.747	4.094	(20.565)	(4.851)	(4.576)
Comisiones	83.927	(33.483)	—	—	50.444
Costo de Crédito	(76.892)	1.453	—	—	(75.439)
Provisiones para pérdidas de crédito	(93.912)	(2.174)	—	—	(96.086)
Recuperaciones de créditos castigados	17.020	4.362	—	—	21.382
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	-	(734)	—	—	(734)
Gastos Administrativos	(245.394)	43.514	—	12.266	(189.614)
Gastos de Personal	(94.799)	(172)	—	—	(94.971)
Gastos de Administración	(122.696)	39.038	—	10.331	(73.327)
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(27.900)	4.648	—	1.935	(21.317)
Resultado antes de impuestos	103.569	7.873	(20.565)	7.415	98.292
Impuesto a la renta	(34.348)	(8.038)	20.565	6	(21.816)
Interés no controlador	20	165	—	—	185
Resultado Recurrente Neto	69.240	0	—	7.421	76.662

2T25 | Conciliación Estado de Resultados Contable y Gerencial

En millones de Ch\$	Contable	Reclasificaciones Gerencial	Hedge Fiscal	Eventos No Recurrentes	Gerencial
Producto Bancario	397.070	(21.688)	18.191	(5.567)	388.006
Margen Financiero Gerencial	311.924	9.102	18.191	(5.567)	333.651
→ Margen Financiero con Clientes	330.853	1.401	—	—	332.254
→ Margen Financiero con Mercado	(18.929)	7.701	18.191	(5.567)	1.396
Comisiones	85.146	(30.790)	—	—	54.355
Costo de Crédito	(83.809)	1.238	—	—	(82.571)
Provisiones para pérdidas de crédito	(104.170)	(3.086)	—	—	(107.256)
Recuperaciones de créditos castigados	20.361	4.632	—	—	24.993
Credit Value Adjustment (o "CVA"; ratings y efectos de colaterales)	-	(308)	—	—	(308)
Gastos Administrativos	(234.131)	34.098	—	11.839	(188.194)
Gastos de Personal	(97.215)	(1.240)	—	7.668	(90.788)
Gastos de Administración	(111.215)	30.744	—	2.236	(78.234)
Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros	(25.701)	4.594	—	1.935	(19.172)
Resultado antes de impuestos	79.129	13.648	18.191	6.272	117.240
Impuesto a la renta	16.364	(13.762)	(18.191)	(2.981)	(18.570)
Interés no controlador	7	114	—	—	121
Resultado Recurrente Neto	95.500	(0)	—	3.291	98.791

A partir del 1T25, se incluye dentro de 'Reclasificaciones Gerenciales', desembolsos asociados a operaciones de derivados y referidas a transferencias interbancarias que al obedecer a la operatoria comercial se consideran como 'reductores de ingresos', para efectos de reflejar de mejor manera la rentabilidad asociada. Tal como se ha realizado en ocasiones anterior, para una correcta comparación de los resultados informados en esta divulgación trimestral, hemos aplicado este cambio de manera homóloga a los resultados de los períodos anteriores comparados.

¹ Descripción de principales reclasificaciones en sección 'Glosario y términos relevantes'.



Información Adicional

Colaboradores

4.637 Colaboradores en Chile y NY

▼ -1,1% (2T26/1T26)
▼ -1,4% (2T26/2T25)



El número total de colaboradores, incluida la sucursal de Itaú en Nueva York, totalizó 4.637 al cierre del segundo trimestre de 2026, lo que representa un decrecimiento de 1,1% frente al trimestre anterior y una disminución de 1,4% respecto de igual fecha del 2025, en línea con nuestro compromiso con la eficiencia de nuestra operación y el ajuste de *headcount* realizado.

1.758 Colaboradores en Colombia y Panamá

▼ -6,0% (2T26/1T26)
▼ -14,2% (2T26/2T25)



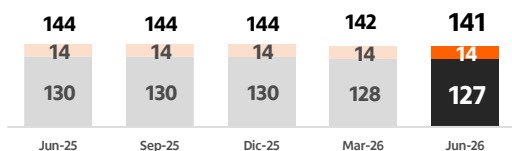
El número total de colaboradores, incluido Itaú Panamá, totalizó 1.758 en el segundo trimestre del año 2026, lo que representa un descenso de 6,0% frente al trimestre anterior y 14,3% respecto de igual fecha del 2025. Estas variaciones se enmarcan en el desarrollo del proyecto de Transformación del Banco en Colombia.

Sucursales¹

141 Sucursales

127 físicas
14 digitales

▼ -0,7% (2T26/1T26)
▼ -2,1% (2T26/2T25)

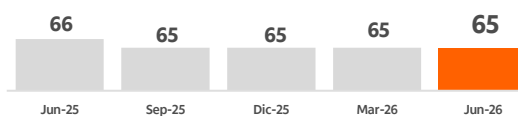


Al término del segundo trimestre del año 2026, el Banco cuenta con 141 sucursales, registrando una variación negativa de 0,7% frente al trimestre anterior e inferior en 2,1% respecto del mismo trimestre del año 2025, lo que es consistente con la estrategia de transformación digital desarrollada por el Banco y la consecuente optimización en la estructura de canales de atención.

¹ Sucursales físicas incluyen sucursales integradas.

65 Sucursales

0,0% (2T26/1T26)
▼ -1,5% (2T26/2T25)



Al 30 de junio de 2026, se registran 65 sucursales bajo la marca Itaú en la visión consolidada de Colombia (incluyendo Panamá), sin variación frente al trimestre anterior y una reducción de 1,5% respecto de igual fecha del año 2025, variaciones que al igual que el movimiento en personal, se explican en el contexto del Proyecto de Transformación de Itaú Colombia, tal como se mencionó anteriormente.

Cajeros automáticos

0,0% (2T26/1T26)

0,0% (2T26/2T25)



Al cierre del segundo trimestre de 2026, el número de cajeros automáticos totalizó 134 en Chile, sin variación respecto tanto del trimestre anterior y frente al mismo periodo de 2025. Cabe mencionar que, a través de nuestro acuerdo con Redbanc, nuestros clientes tienen acceso a más de 7.500 cajeros automáticos en Chile.

0,0% (2T26/1T26)

▼ -8,3% (2T26/2T25)



Al cierre del segundo trimestre de 2026, el número de cajeros automáticos totalizó 111 en Colombia, sin variación respecto del trimestre anterior y una disminución de 8,3% respecto de igual periodo del año anterior. Cabe mencionar, que nuestros clientes continúan teniendo acceso a más de 16.000 cajeros automáticos a través de las instituciones financieras de Colombia.



Información Adicional | Clasificadoras

Clasificadoras Nacionales

En escala nacional, Banco Itaú Chile está calificada por Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. ('Feller Rate') y por ICR Clasificadora de Riesgo ('ICR Chile').

Las calificaciones locales detalladas, se presentan a continuación:

Feller.Rate	Rating
Solvencia	AAA
Bonos	AAA
Letras de crédito	AAA
Depósitos de largo plazo	AAA
Bonos subordinados y líneas de bonos subordinados	AA+
Depósitos de corto plazo	Nivel 1+
Acciones	1ª Clase nivel 1
Perspectivas	Estable

ICR ICR Chile AN AFFILIATE OF MOODY'S LOCAL	Rating
Solvencia	AAA
Depósitos a plazo hasta 1 año	N1+
Depósitos a plazo a más de 1 año	AAA
Letras de crédito	AAA
Bonos	AAA
Bonos subordinados	AA+
Perspectivas	Estable

Clasificadoras Internacionales

En escala global, Banco Itaú Chile está calificado por dos agencias reconocidas a nivel mundial: Moody's Investors Service ('Moody's') y Standard & Poor's Global Ratings ('Standard & Poor's' o 'S&P').

A continuación, se presentan las calificaciones internacionales detalladas:

MOODY'S	Rating
Depósitos de largo plazo en moneda extranjera	A3
Deuda de largo plazo en moneda extranjera	A3
Depósitos de corto plazo en moneda extranjera	Prime-2
Perspectivas	Estable

S&P Global	Rating
Clasificación de deuda de largo plazo	A-
Clasificación de deuda de corto plazo	A-2
Perspectivas	Estable



Información Adicional | Relación con grupos de interés

Nuestros principales grupos de interés son todos aquellos relevantes para el negocio y que pueden ser afectados, directa o indirectamente, de manera positiva o negativa por las operaciones y decisiones del Banco. Mantenemos una comunicación constante, oportuna y transparente con ellos, asegurando una gestión efectiva de estas relaciones y a través de distintas áreas especializadas que lideran la comunicación y la administración de sus respectivos ámbitos.

Cómo nos vinculamos

Clientes	Individuos o empresas de todos los tamaños que utilizan los servicios del Banco.	- Sucursales físicas y digitales - Sitio web, App, mailing y redes sociales. - Contact center. - Ejecutivos de cuenta. - Programa Itaú Escucha. - Encuestas de NPS, entre otros	Permanente
Colaboradores	Corresponde a trabajadores propios del Banco y nuestras filiales	- Intranet - Reuniones "Entre líderes" - Conexión itubers con Gerente General - Newsletter "Experiencia itubers" - Pantallas informativas - Canales de denuncia - Encuestas "Itú Hablas" (eNPS, Cultura y Pulso) - Desayunos con gestores (jefaturas) - Reuniones de feedback, entre otros	Permanente
Proveedores	Empresas proveedoras de servicios, asesores externos y contratistas	- Correos electrónicos - Encuestas - Portal proveedores - Canal de denuncia para proveedores.	Permanente
Accionistas e Inversionistas	Propietarios de acciones, tales como inversionistas institucionales: AFPs, compañías de seguros, fondos de inversión, corredoras de bolsa.	- Juntas de Accionistas - Reuniones periódicas - Conferencias telefónicas - Correos electrónicos - Reportes de resultados - Memorias Integradas anuales - Sitio web de Relación con Inversionistas - Encuestas - Comunicados de prensa	Permanente
Gremios	Corporaciones que regulan y procuran relevar los intereses de los bancos. Entre ellos, la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF).	- Memorias Integradas. - Participación en Comités. - Reuniones programadas. - Conferencias telefónicas	Permanente
Medios de Comunicación	Prensa / radios / televisoras / medios digitales	- Memorias integradas - Programa "Press Training" - Sitio web Investor Relations - Redes sociales - Comunicados de prensa - Videoconferencias - Entrevistas y columnas - Contactos con punto focal vía teléfono	Permanente
Sociedad	Ciudadanía en general, empresas y personas no clientes	- Sucursales - Memorias Integradas anuales - Medios de comunicación - Acciones de marketing - Redes sociales	Anual

Información Adicional | Glosario y términos relevantes

Producto bancario

Concepto que agrupa los ingresos generados por la operación del Banco. De esta manera considera, resultados asociados a la gestión de las carteras de clientes (créditos y captaciones), comisiones por servicios (tarjetas de crédito, cuentas corrientes, seguros, etc.) y resultados obtenidos en la gestión de riesgos de mercado.

Margen Financiero Gerencial

Margen Financiero de Clientes: Considera nuestras operaciones sujetas a spread, capital y otros. Las operaciones sujetas a spread corresponden a: (i) el margen de activos, que es la diferencia entre los ingresos por intereses y el costo de fondo y (ii) el margen de los pasivos, que es la diferencia entre el gasto por intereses y costo de fondo. El margen de capital se refiere a la remuneración del capital propio invertido a la tasa de referencia (TPM).

Cartera de colocaciones promedio: Promedio simple de los saldos de créditos cursados a los clientes entre el periodo en análisis y el anterior. Cabe mencionar, que este cálculo no incluye operaciones contingentes.

Spread: Diferencia entre dos tasas de interés de instrumentos financieros. Por ejemplo, la tasa de interés de créditos comercial y bonos a cierto plazo.

Mix de colocaciones: Composición de la cartera de créditos. Esto considera 2 grandes agrupaciones, Retail, esto es consumo y vivienda y/o créditos referidos a la operación de Itaú Corporate, es decir, cartera comercial.

Tasa de Margen Financiero con Clientes: Resultado por margen financiero de clientes (créditos, captaciones y capital) dividido por cartera de activos generadores de intereses promedio. Tasa expresada en base anual, para lo cual el resultado de este cálculo se divide por el número de meses del periodo analizado y multiplica por 12 meses.

Margen Financiero con Mercado: Corresponde a resultados generados en la gestión de riesgos de mercado, esto es: (i) mesa de Banking, que gestiona los descalses de activos y pasivos (ALM – Gestión de Activos y Pasivos), plazos, divisas y tasas de interés y (ii) mesa de Trading, que opera en los mercados de divisas y otros instrumentos financieros, proporciona productos estructurados a nuestros clientes y asume riesgos dentro del marco de límites aplicable y nuestro apetito de riesgo.

Comisiones

Ingresos (fijos o variables) generados a través del cobro por la prestación de servicios. Dado de esto la generación de ingresos involucra distintos orígenes: administración de cuentas, gestión de inversiones, seguros, medios de pago, asesorías financieras, entre otros. Adicionalmente, bajo este ítem se reconocen gastos por comisiones que se asocian directamente a la generación de ingresos por servicios, como son los desembolsos originados en el programa de fidelización del Banco (Itaú puntos), que se relación de manera directa con los ingresos por tarjetas, entre otros.

Costo de Crédito

Ítem de resultados que agrupa los conceptos de P&L referidos a riesgo de crédito, es decir:

Provisiones por riesgo de crédito: Reserva con cargo a resultados, destinado a cubrir riesgos de la cartera de créditos (deterioro de la capacidad crediticia de los clientes).

Castigos de crédito: Materialización de la pérdida en operaciones de crédito que presentan retraso en sus pagos, dependiendo del tipo de crédito se establecen plazos normativos distintos para aplicar la materialización de la pérdida correspondiente.

Recuperaciones de créditos castigados: Resultado de la gestión de cobranza realizada a operaciones castigadas, representa el retorno/pago, total o parcial, de la obligación morosa que se castigó.

Bienes recibidos en pago: Aquellos bienes recibidos por la entidad bancaria como pago de una parte o de toda la obligación que se encuentra en mora.

CVA (Credit Value Adjustment): Provisiones de riesgo de crédito asociadas a posiciones de derivados de los clientes.

Ratio de costo de crédito sobre cartera de colocaciones: Calculado como 'costo de crédito' dividido por colocaciones promedio. Este indicador se presenta anualizado, para lo cual el calculo realizado se divide por el número de meses del periodo analizado, multiplicado por 12 meses.

Provisiones por riesgo de crédito y cartera de colocaciones: Calculado como la división entre el saldo de provisiones de crédito (incluyendo provisiones adicionales) y el saldo de colocaciones al cierre del periodo en análisis.

Cartera NPL: Créditos con una morosidad igual o superior a 90 días, aun cuando sólo algunas cuotas estén en esa condición de morosidad.

Ratio de NPL: Índice de morosidad superior o igual a 90 días, calculado como la división entre el saldo de cartera de créditos con mora de 90 días o superior y el saldo de colocaciones efectivas totales.

Cobertura de NPL: ratio entre provisiones de riesgo de crédito (incluyendo provisiones adicionales).

Mix de colocaciones: Composición de la cartera de créditos. Esto considera 2 grandes agrupaciones, Retail, esto es consumo y vivienda y/o créditos referidos a la operación de Itaú Corporate, es decir, cartera comercial.

Gastos Administrativos

Agrupación de los gastos (fijos o variables) en los que incurre el Banco en la ejecución de su operación. Esto considera:

Gastos de personal: Desembolsos referidos a las compensaciones (salarios) contratadas con los colaboradores por las labores realizadas. Este concepto también considera gastos por capacitaciones e incentivos realizados.

Gastos de administración: Corresponde a gastos por servicios subcontratados, consumos básicos, arriendos, honorarios y asesorías, entre otros incurridos y necesarios como apoyo a la operación del Banco.

Depreciación y amortización: Desembolsos que reflejan la pérdida de valor de los activos (fijos / intangibles) del Banco.

Índice de eficiencia: Relación entre gastos e ingresos, calculado como Gastos Administrativos sobre Producto Bancario.

Conceptos de Capital

AT1 (Capital Adicional de Nivel 1): Los instrumentos híbridos AT1 son instrumentos financieros que combinan características de deuda y de capital, cuya particularidad consiste en la capacidad de absorción de pérdidas.

Basilea III: Conjunto de enmiendas a las regulaciones locales publicadas en enero de 2019, programadas para entrar en vigor en diciembre de 2020 y ser implementadas gradualmente hasta diciembre de 2025.

BIS (Bank for International Settlements): Banco Internacional de Pagos.

CCoB (Colchón de Conservación de Capital): Colchón de capital igual al 2,5% de los APR (activos ponderados por riesgo) destinado a absorber pérdidas durante períodos de estrés.

CCyB (Colchón Contracíclico de Capital): Cargo variable que va del 0,0% al 2,5% de los APR (activos ponderados por riesgo) menos las provisiones requeridas. Este colchón se establece durante una fase expansiva del crédito asociada con la acumulación de riesgos sistémicos. Se libera cuando dichos riesgos se disipan o se materializan, según corresponda.

CET1 (Capital Común de Nivel 1): Suma del capital social, reservas y ganancias retenidas, menos deducciones y ajustes prudenciales.

Cumplimiento total: Cumplimiento total con los requisitos de solvencia de Basilea III (que se vuelven obligatorios en diciembre de 2025).

Implementación gradual: Se refiere al cumplimiento de los requisitos de solvencia actuales teniendo en cuenta el período de transición para la implementación de Basilea III.

Pilar 1 – Requisitos Mínimos de Capital: Establece los requisitos mínimos de capital regulatorio para el riesgo de crédito, mercado y operacional.

Pilar 2 - Proceso de Revisión Supervisora: Un proceso interno de evaluación de la adecuación del capital revisado por el supervisor con posibles requisitos adicionales de capital para riesgos que no están incluidos en el Pilar 1.

Pilar 3 - Disciplina de Mercado y Transparencia: Diseñado para reforzar la disciplina de mercado a través de la regulación de la divulgación pública por parte de las entidades bancarias.

Requisitos de Capital Regulatorio: Cantidad mínima de capital que la autoridad reguladora requiere que la entidad mantenga para salvaguardar su adecuación de capital, basada en la cantidad de riesgo de crédito, mercado y operacional.

APR (Activos Ponderados por Riesgo): Activos de balance y fuere de este, ponderados según el riesgo en conformidad con las normas aplicables del modelo estándar regulatorio. Basado en su riesgo de crédito, mercado y operacional.

Tier1 (Capital de Nivel 1): Suma del Capital Común de Nivel I (CET1) y el Capital Adicional de Nivel I (AT1).

Tier2 (Capital de Nivel 2): Instrumentos de capital suplementarios, principalmente deuda subordinada y provisiones adicionales para pérdidas crediticias.

Capital Total: La suma del Capital de Nivel I (Tier1) y el Capital de Nivel II (Tier2).



Otros conceptos

Patrimonio Tangible: Saldo de patrimonio contable menos goodwill y activos generados por combinación de negocios.

RoTE: Rentabilidad sobre el patrimonio tangible, calculado como Resultado recurrente neto sobre patrimonio tangible promedio (promedio del patrimonio tangible del periodo actual y el anterior).

Razón de Cobertura de Liquidez (LCR): Indicador de liquidez bancario cuyo objetivo es medir la liquidez de corto plazo de los bancos bajo un escenario de tensión sistémica, y es determinado como el cociente entre los activos líquidos de alta calidad que el banco mantiene en su balance y los egresos netos estresados que el banco debe enfrentar en una ventana de 30 días.

Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR): El NSFR se define como el cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida. La «financiación estable disponible» se define como la proporción de los recursos propios y ajenos que cabe esperar sean fiables durante el horizonte temporal considerado por el NSFR. La cantidad de financiación estable requerida por una institución concreta es una función de las características de liquidez y vencimientos residuales de sus diversos activos y de sus posiciones fuera de balance. En el contexto de alinear la regulación chilena con los estándares internacionales de Basilea III, en marzo de 2022 la CMF (Comisión para el Mercado Financiero) estableció cambios a la normativa de liquidez para los bancos, definiéndose incorporar gradualmente el cumplimiento normativo sobre el NSFR para llegar a 100% en el año 2026

AUM (Assets under management): Corresponde al saldo de activos bajo administración (gestión de fondos mutuos).

Peer group: Grupo compuesto por Banco de Chile, Santander, BCI, Scotiabank

Advertencia respecto de declaraciones prospectivas

Algunas declaraciones de este reporte pueden considerarse declaraciones a futuro. La información a futuro se identifica a menudo, pero no siempre, mediante el uso de palabras como "anticipar", "creer", "esperar", "plan", "intención", "pronóstico", "objetivo", "proyecto", "puede", "hará", "debería", "podría", "estimar", "predecir" o palabras similares que sugieran resultados futuros o un lenguaje que sugiera una perspectiva. Estas declaraciones a futuro incluyen, pero no se limitan a el futuro rendimiento financiero y operativo previsto y los resultados, incluidas las estimaciones para crecimiento, así como los riesgos y beneficios de los cambios en las leyes de los países donde operamos, incluyendo reformas tributarias en Chile.

Estas declaraciones se basan en las expectativas actuales de la Administración del Banco. Existen riesgos e incertidumbres que podrían causar que los resultados reales difieran materialmente de las declaraciones prospectivas incluidas en esta comunicación. Por ejemplo, (1) las calificaciones crediticias de la compañía combinada o sus subsidiarias pueden ser diferentes de lo que esperan el Banco o sus accionistas mayoritarios; (2) la industria puede estar sujeta a acciones reglamentarias o legislativas futuras que podrían afectar negativamente al Banco; y (3) el Banco puede verse afectado adversamente por otros factores económicos, comerciales y / o competitivos.

Las declaraciones e información a futuro se basan en las creencias actuales, así como en las suposiciones hechas y en la información actualmente disponible para la Administración del Banco. Si bien la Administración considera que estas suposiciones son razonables en función de la información actualmente disponible, pueden resultar incorrectas. Por su propia naturaleza, las declaraciones a futuro implican riesgos e incertidumbres inherentes, tanto generales como específicos, y los riesgos de que no se alcancen las predicciones, pronósticos, proyecciones y otras declaraciones a futuro.

Advertimos a los lectores que no depositen una confianza indebida en estas declaraciones, ya que una serie de factores importantes podrían hacer que los resultados reales difieran materialmente de las creencias, planes, objetivos, expectativas y anticipaciones, estimaciones e intenciones expresadas en dichas declaraciones prospectivas. Además, cualquier declaración a futuro contenida en este sitio habla solo a partir de la fecha del presente e Itaú no asume ninguna obligación de actualizar públicamente o revisar ninguna de las declaraciones a futuro incluidas, ya sea como resultado de nueva información, en el futuro eventos o de otra manera. Las declaraciones a futuro contenidas en este sitio están expresamente calificadas por esta declaración de advertencia.



Información de contacto

Relación con Inversionistas

Santiago, Chile

✉ ir@itau.cl



ItaúChile



itau.cl



/Itaú Chile



/itauchile



@itauchile