

Santiago, 24 de mayo de 2013

**HECHO ESENCIAL  
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES**

Señor  
Raphael Bergoeing Vela  
Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras  
Presente

Señor Superintendente:

En virtud de lo dispuesto en el artículo 14 de la Ley General de Bancos, en los artículos 9 y 10 de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de esa Superintendencia, comunicamos en carácter de hecho esencial lo siguiente:

En sesión extraordinaria celebrada el día de ayer, el Directorio del Banco de Crédito e Inversiones ("Bci") aprobó la compra del 100% del banco City National Bank of Florida ("CNB"), una de las instituciones financieras líderes en Miami, en una valorización acordada de US\$882,8 millones (la "Transacción"). Para tales efectos, con esta misma fecha se suscribió un contrato de compraventa de acciones (*Share Purchase Agreement*) con Caja Madrid Cibeles, S.A.U., contemplando dicho contrato, entre otros términos y condiciones habituales en operaciones de esta naturaleza, que el cierre de la Transacción está sujeto a la obtención por parte de Bci y el vendedor de las autorizaciones regulatorias de las autoridades competentes que se requieren de conformidad con la legislación y normativa de los Estados Unidos de América, España y Chile. Se estima que el cierre de la Transacción tenga lugar durante el primer trimestre del 2014.

Al 31 de marzo de 2013, CNB, parte del Grupo Bankia de España, presenta activos totales por US\$4.737 millones, depósitos por US\$3.478 millones, patrimonio neto tangible de US\$607 millones, un sólido nivel de capital Tier 1 de 18,50% y un ratio de créditos vencidos que representan tan solo 0,81% con una cobertura de 292%. Esta adquisición representa el 12,6% de la capitalización bursátil de Bci al 23 de mayo del 2013, y se estima será financiada total o parcialmente a través de una emisión de acciones comunes de pago y/o bonos de tal modo de mantener en lo esencial los índices de capital actuales.

CASA MATRIZ EL GOLF 125 - CASILLA 136 - D

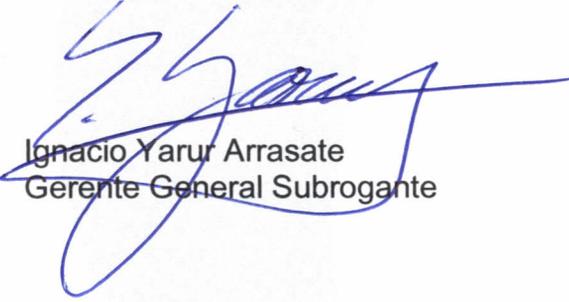
TELEFONO 6927000 - FAX 6953775

INTERNET: [www.bci.cl](http://www.bci.cl)

SANTIAGO - CHILE

Finalmente, el Directorio facultó al Gerente General, don Lionel Olavarría Leyton, o a quien lo subrogue, para comunicar a esa Superintendencia esta información, copia de la cual también se envía con esta misma fecha a la Superintendencia de Valores y Seguros y bolsas de valores.

Saluda atentamente a usted,



Ignacio Yarur Arrasate  
Gerente General Subrogante

CASA MATRIZ EL GOLF 125 - CASILLA 136 - D

TELEFONO 6927000 - FAX 6953775

INTERNET: [www.bci.cl](http://www.bci.cl)

SANTIAGO - CHILE