

MEMORIA
INTEGRADA 2022





85

años haciendo una diferencia



Un banco para los emprendedores y las pymes

Detrás de los emprendedores existen familias y proyectos que aportan al desarrollo del país. Por eso, apoyarlos ha sido una prioridad para Bci, desde su origen.

► 1937

Banco de Crédito e Inversiones fue creado para atender, especialmente, a personas y pequeñas empresas que no tenían acceso al sistema financiero.

► 2019

Centro Bci Nace fue diseñado para potenciar nuevas y mejores oportunidades de negocio, generando un espacio de trabajo colaborativo para emprendedores.

► 2021

Valor Pyme es un programa abierto que entrega herramientas innovadoras y conocimiento experto a emprendedores y pymes. En esta plataforma digital, más de 160.000 usuarios pueden formar parte de redes, aumentar su productividad y asegurar su sostenibilidad.

► 2006

Bci Nace, el programa creado para apoyar a quienes están partiendo con sus negocios, fue reconocido por la revista Fortune como una de las 50 ideas que están cambiando el mundo y uno de los mejores programas a nivel mundial de apoyo a emprendedores.



● 2022

El Banco Bci Perú consolidó la plataforma internacional que le permite a la corporación operar como un solo banco en la región, con bases en tres países.

El primer banco chileno en Estados Unidos

Dos objetivos claros han impulsado la internacionalización de Bci: acompañar a sus clientes en su expansión regional y diversificar las operaciones hacia mercados con alto potencial.

● 2015

La adquisición de City National Bank of Florida, uno de los bancos más antiguos de ese estado, fue fundamental para el éxito de la estrategia de diversificación geográfica de Bci. En 2022, CNB contribuyó con el 32% de la utilidad neta.

● 1999

La sucursal de Bci en Miami fue la puerta de entrada del banco a Estados Unidos; ha permitido conocer el mercado e identificar oportunidades, además de replicar en ese país el modelo de atención ofrecido en Chile.



● 2016

La filial Bci Securities, en Estados Unidos, se ha convertido en una de las contrapartes clave de Bci, tanto en la gestión de patrimonios como de tesorería.

● 2015

Una oficina de representación en China se sumó a la red internacional que el banco venía conformando desde 2000, con las aperturas en Perú, Brasil, México y Colombia.

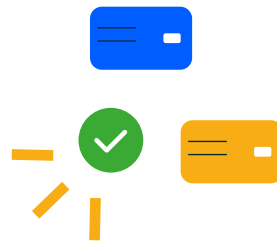


Banca digital para todos

Uno de los objetivos de la transformación de Bci ha sido impulsar el acceso de todas las personas a productos y servicios bancarios de calidad.

2019

Bci se asoció con Evo Payments para lanzar un nuevo sistema de pago en Chile, que impulsa la inclusión financiera de los pequeños comercios en todo el país.



2021

TuMACH fue la primera cuenta digital diseñada para la bancarización de los más jóvenes.

2017

MACH, la primera cuenta gratis y 100% digital del país, ha tenido un crecimiento exponencial del número de usuarios. Al cierre de 2022, más de 3,6 millones de personas usan las innovaciones que esta plataforma tecnológica de Bci ha ido agregando.

2022

Con Cuenta Futuro de MACH, más de 70.000 personas aumentaron durante el año su capacidad de ahorro, de una forma simple y sin costos asociados.

2022

La plataforma digital de pagos MACHPAY conformada por la unión de las fortalezas de Bci, MACH, Lider Bci y Bci Pagos ofrece servicios innovadores a más de cinco millones de personas.

Cultura centrada en las personas

Bci está evolucionando para generar un ecosistema de trabajo colaborativo, flexible y ágil, acorde a los nuevos tiempos y al mercado laboral.

2019

El marco cultural, basado en los valores de Bci, estableció como guía el propósito de atreverse a hacer una diferencia en la vida de las personas y la sociedad.

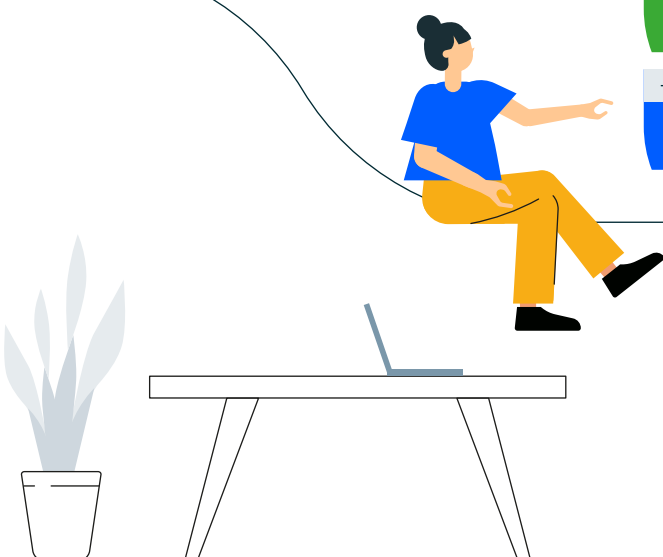
2016

La transformación de Bci tuvo entre sus prioridades el desarrollo de nuevas capacidades y formas de trabajo, aplicando metodologías ágiles.



2022

La renovación del modelo Experiencia Colaborador tiene como objetivo impulsar la construcción de una vida en armonía que permita a cada colaborador lograr sus objetivos y sueños personales al mismo tiempo que contribuye al propósito de Bci.



Contenido

MENSAJE DEL PRESIDENTE 

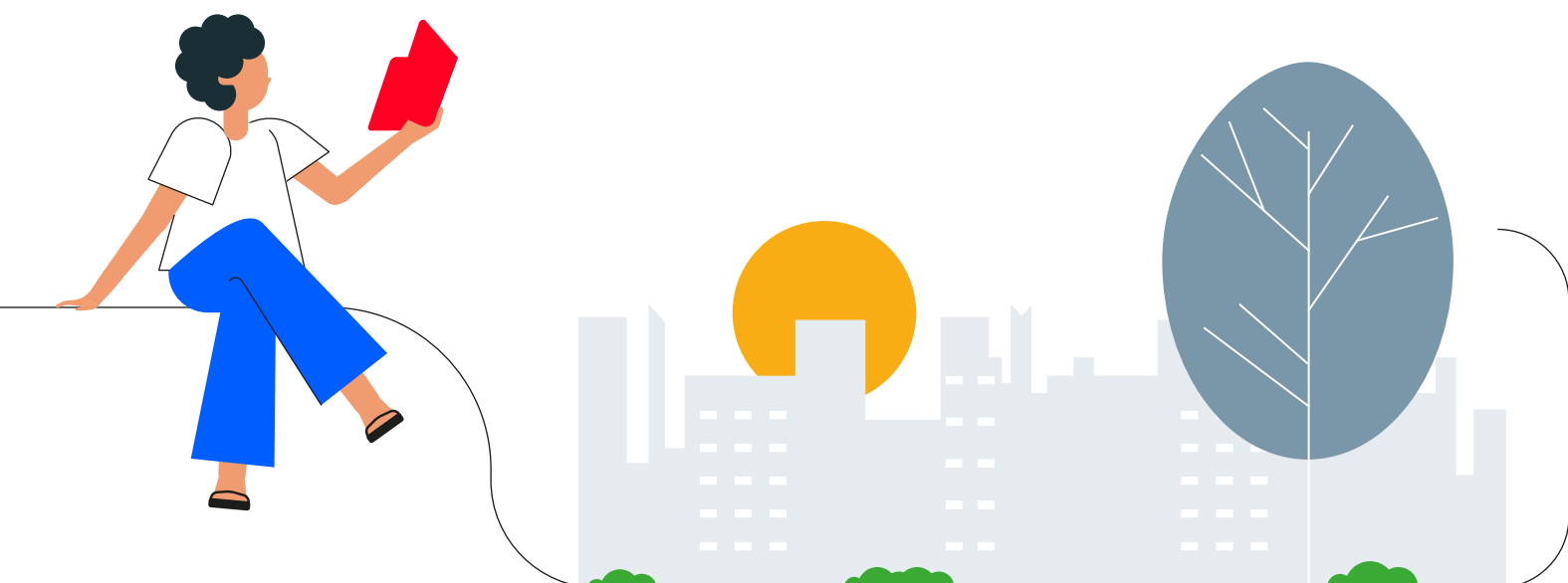
REPORTE ESTRATÉGICO  01

GOBIERNO CORPORATIVO  02

REPORTE ESG  03

INFORMACIÓN ADICIONAL  04

INFORMES FINANCIEROS  05



Acerca de esta memoria

El primer capítulo de esta memoria ha sido preparado de acuerdo con el Documento de Práctica N.º 1 Comentarios de la Gerencia, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Su objetivo es proporcionar un contexto dentro del cual interpretar la situación y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de Bci. Este informe complementa los estados financieros anuales, cumpliendo lo establecido en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

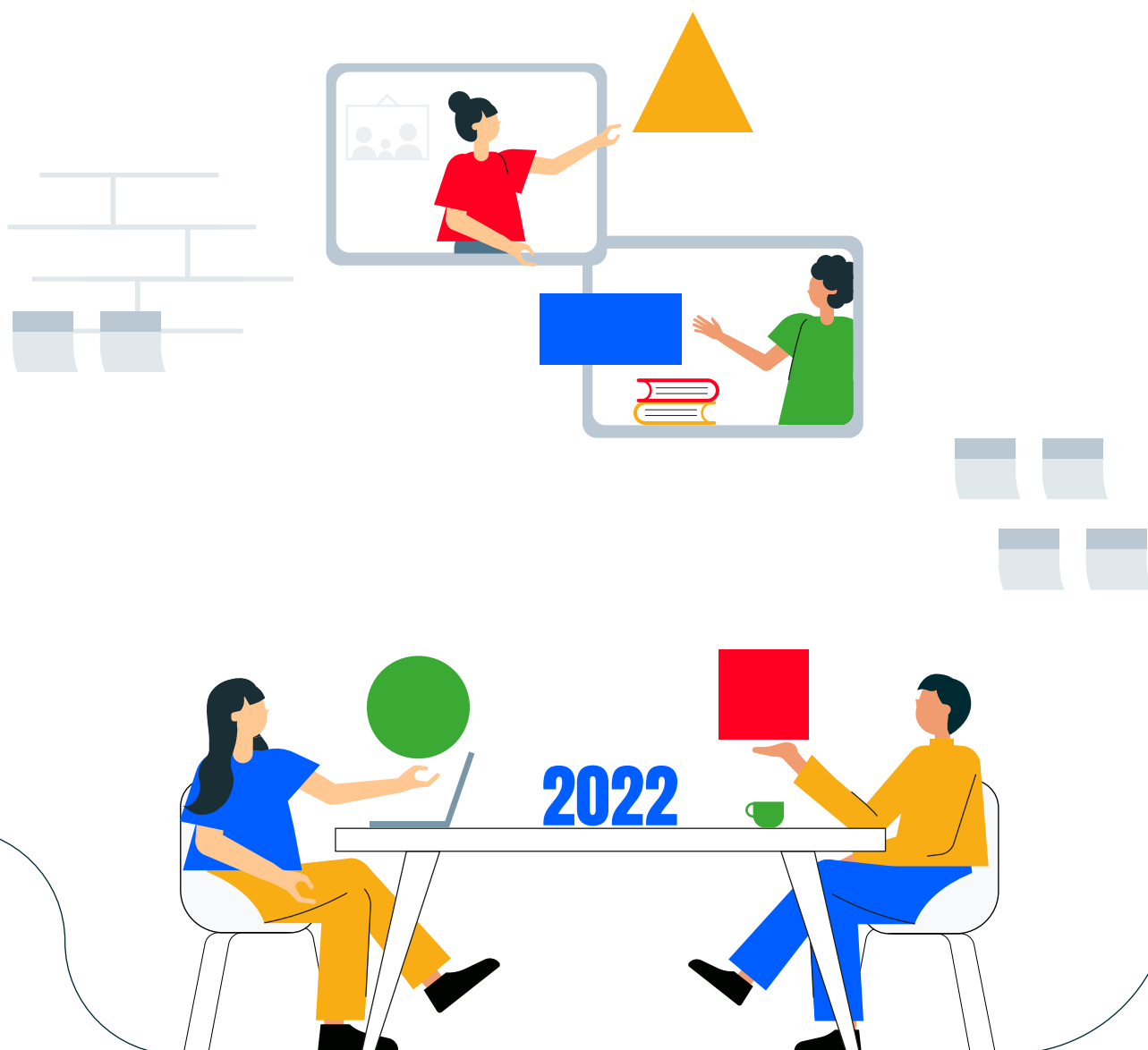
El informe financiero incluido en el capítulo 1 de esta memoria fue aprobado por el Directorio de Bci el 27 de febrero de 2023.

Las cifras del año 2021 fueron ajustadas extracontablemente (“Proforma”) para cumplir con el principio de comparabilidad requerido por el nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos.

Las principales diferencias entre la normativa US GAAP y las normas e instrucciones de la CMF que explican la variación del patrimonio reportado por las filiales en Estados Unidos entre ambas normas, están dadas principalmente por la determinación de las provisiones por riesgo de crédito para las carteras de colocaciones bajo norma B1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, provisiones por riesgo de crédito para instrumentos financieros de acuerdo a IFRS 9 y a criterios de amortización para el *goodwill*, que bajo US GAAP se amortiza y bajo IFRS no.

Para la información no financiera de carácter social se incluyen datos de Bci y filiales en Chile y, por separado, de Bci Lider Servicios Financieros. No se entrega información sobre CNB ni operaciones fuera de Chile, salvo en los casos en que se especifique.

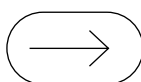
Para la información no financiera de carácter ambiental se incluyen datos de Banco Bci. No se entrega información sobre sus filiales, Lider Bci Servicios Financieros, CNB ni operaciones fuera de Chile, salvo en los casos en que se especifique.



Mensaje del presidente



Me siento muy orgulloso de la visión que tuvieron los fundadores de Bci. Siendo inmigrantes, ellos resolvieron crear un banco que diera acceso al crédito que a ellos se les había negado. Gracias a eso, siempre hemos tenido un especial interés por apoyar a los segmentos que mueven la economía del país: las pymes y los emprendedores. De la misma forma, estoy muy orgulloso y agradecido del compromiso y cariño que los colaboradores de Bci han demostrado en momentos difíciles, como fue la pandemia de la que recién estamos saliendo.



LUIS ENRIQUE YARUR REY
Presidente del Directorio

En el 2022 celebramos los 85 años de Bci, cumplimos metas ambiciosas y comenzamos un nuevo ciclo de transformación para convertirnos en un articulador de soluciones financieras y no financieras que potencien el bienestar y el progreso de todos.

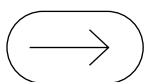
Al revisar la historia de nuestro banco, vemos que ha sabido enfrentar cambios políticos, económicos y sociales importantes, manteniendo la firme convicción de que nuestro desempeño tiene un impacto significativo en las comunidades en las que nos desenvolvemos y que nuestra responsabilidad no es solo crear valor económico, sino también contribuir a la construcción de sociedades más justas y desarrolladas.

Bci se ha convertido en una empresa diversa, con más de 11.600 colaboradores, que es fiel reflejo de lo que somos como sociedad. Hemos confirmado que las diferencias se potencian y nos hacen más fuertes cuando nos concentramos en un mismo propósito. “Atreverse a hacer una diferencia” es el compromiso que nos mueve cada día a hacer todo lo posible por generar un cambio positivo en la vida de otras personas y de la sociedad.

Bci está desarrollando una estrategia de negocios clara y de largo plazo, guiada por este propósito y enfocada, desde hace algunos años, en la internacionalización, la transformación y la sostenibilidad.

Las capacidades digitales que hemos desarrollado innovando y colaborando con otros actores nos han permitido mejorar significativamente la experiencia de nuestros clientes. Estas habilidades serán muy relevantes, también, cuando en Chile opere el sistema de banca abierta que impulsará la nueva Ley Fintech, promulgada en diciembre.

Durante el último año avanzamos en la construcción de un ecosistema digital donde las personas y los comercios puedan encontrar soluciones financieras y no financieras. Queremos impulsar su desarrollo articulando las propuestas de valor que diversos actores les podemos ofrecer. Para lograr esto, es muy importante conocer a fondo qué necesitan en su día a día; por eso, uno de nuestros proyectos actuales más relevantes es la construcción de una plataforma digital de pagos que les entregue soluciones y beneficios diferenciadores, como la posibilidad de acceder y ser parte de un programa de lealtad abierto y masivo.



Nuestro propósito nos impulsa a perdurar. No sabemos cómo serán los próximos 85 años de Bci, pero estamos seguros de que debemos estar siempre listos, con pasión por lo que hacemos y con la valentía de atreverse, cada día, a hacer una diferencia.

Estamos transformando nuestro modelo de atención a personas y pymes, para que utilicen el canal digital como primera opción, impulsando la autoatención, y al mismo tiempo, estamos fortaleciendo nuestra capacidad de asesoría en los servicios en los que la participación de un ejecutivo es crítica. Esto es especialmente importante en el área de banca privada, donde nuestros equipos expertos están ofreciendo una asesoría integral en inversiones, basada en nuestras fortalezas en datos y analítica y en nuestra plataforma internacional. La aceptación de este modelo integrado de inversiones se reflejó en el logro de una cifra récord de activos administrados de clientes (AuM) de más 20.000 millones de dólares, con un crecimiento anual de un 24%.

En el mundo de las grandes empresas y corporaciones, nuestro objetivo es ayudarles a optimizar sus procesos de gestión financiera. Lo hemos hecho desarrollando, en conjunto con nuestros clientes, las funcionalidades de la plataforma 360 Connect para que realmente cumplan este objetivo.

Los avances en nuestra estrategia internacional son, también, muy destacables. En julio comenzó a operar Banco Bci Perú. Esta nueva filial se enfocará inicialmente en la atención de clientes corporativos y grandes empresas, internacionales y chilenas, buscando contribuir al progreso y crecimiento de sus actuales y futuros clientes. Esperamos sobrepasar los US\$ 1.000 millones en colocaciones en 2023 y alcanzar los US\$ 3.000 millones en un plazo de tres años. Con Bci Perú continuamos potenciando una plataforma de soluciones financieras en tres países, que permite a Bci actuar como un solo banco en la región, fortalecido por su posicionamiento como el principal banco latinoamericano en Estados Unidos, donde CNB es el tercer banco basado en Florida.

Este paso nos permite, además, avanzar en la diversificación de nuestro crecimiento en mercados estratégicos.

En 2022 Bci fue reconocido –por octavo año consecutivo– como la empresa con mejor reputación corporativa de Chile en el ranking Merco y, por otra parte, como el banco del año por The Banker. Logramos la mejor posición de la industria en los estudios de satisfacción de clientes de ProCalidad y Praxis Xperience Index, y Global Finance nos distinguió como el banco chileno con los mejores canales digitales para personas y para empresas. También recibimos importantes reconocimientos en relación con la calidad de nuestro gobierno corporativo y nuestras capacidades de atraer talentos digitales y de integrar vida personal y trabajo.

En este último aspecto, quiero destacar el lanzamiento de nuestro nuevo modelo de gestión del talento. Queremos ser la mejor empresa para trabajar y desarrollarse en Chile y en la región, con una cultura que estimule la innovación y el aprendizaje continuo; un lugar donde cada persona, desde su identidad, genere valor y aporte al crecimiento y la sostenibilidad del negocio, de los clientes y del país.

En la trayectoria de Bci se ha ido consolidando una forma de hacer empresa que pone siempre a las personas en el centro y colabora para encontrar las mejores soluciones. Lo hacemos teniendo un marco ético que promueve los valores de integridad, respeto y excelencia.

Hemos aprendido como organización que para salir adelante debemos ser optimistas; sobre todo, en momentos de incertidumbre. Hoy los chilenos tenemos la enorme oportunidad de construir un país mejor, con mayor cohesión social, haciéndonos cargo de los temas que más preocupan a la sociedad: el cuidado del medioambiente, la inclusión, el respeto por los derechos fundamentales, entre otros. Para lograrlo, es clave la colaboración entre el Estado, la sociedad civil, la academia y los empresarios de todos los tamaños. Debemos abordar esto con urgencia, porque lograr acuerdos amplios es indispensable para que el país se reactive.

Bci obtuvo en 2022 una utilidad neta de \$821.024 millones y una rentabilidad sobre patrimonio de 17,8%. Las filiales internacionales aportaron el 31,2% de este resultado.

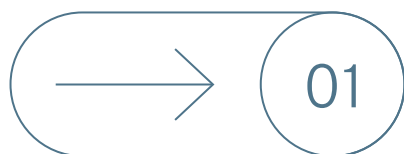
Al cierre del año, el stock de provisiones adicionales alcanza a \$415.022 millones. Mantuvimos esta medida de prudencia, considerando las perspectivas de ajuste de la economía. Durante 2022, destinamos, asimismo, \$71.000 millones a las inversiones necesarias para desarrollar nuestra estrategia de mediano plazo.

Queremos seguir aportando al país. Estamos decididos a ejercer nuestro rol en la transición hacia una economía baja en carbono, en la inclusión financiera y en el desarrollo social.

Tenemos altas expectativas, porque hemos logrado importantes avances. Uno muy relevante es el impacto de MACH, una cuenta digital que da acceso a más de 3,6 millones de personas a una oferta creciente e innovadora de productos financieros.

La excelencia en el desempeño de nuestros colaboradores hace posibles todos estos logros. Agradezco a cada uno de ellos sus valiosos aportes, y a nuestros clientes y a la comunidad en Chile y el extranjero, la confianza que da origen a todo lo que hacemos.

LUIS ENRIQUE YARUR REY
Presidente del Directorio



Reporte estratégico

- > Acerca de Bci
- > 2022 en síntesis
- > Mensaje del gerente general
- > Creación de valor
- > Ambiente externo
- > Desempeño y posición financiera



Acerca de Bci

Banco de Crédito e Inversiones es hoy...

... una corporación financiera internacional con operaciones en tres países.

Bci aplica el mismo modelo de atención-integral y cercano- de sus operaciones en Chile, en CNB, Bci Miami y Bci Securities, en Estados Unidos, y, desde julio de 2022, en su nueva filial en Perú.

Activos en el exterior

33%

Colaboradores en el extranjero

1.213

Colocaciones en el exterior

35%

... el mayor banco chileno, incluyendo los activos en el exterior.

N.º 1

en activos, colocaciones y depósitos (con participaciones de mercado de 19,7%, 19,2% y 22,3%, respectivamente)

Activos totales

78.049.119

millones de pesos

Capitalización de mercado

4.855

millones de dólares

Colaboradores

11.514

Cuentas corrientes

830.651

Sucursales en Chile

197

... el banco latinoamericano con mayor presencia en Estados Unidos.

City National Bank of Florida (CNB) es el tercer banco local más grande del estado de Florida.

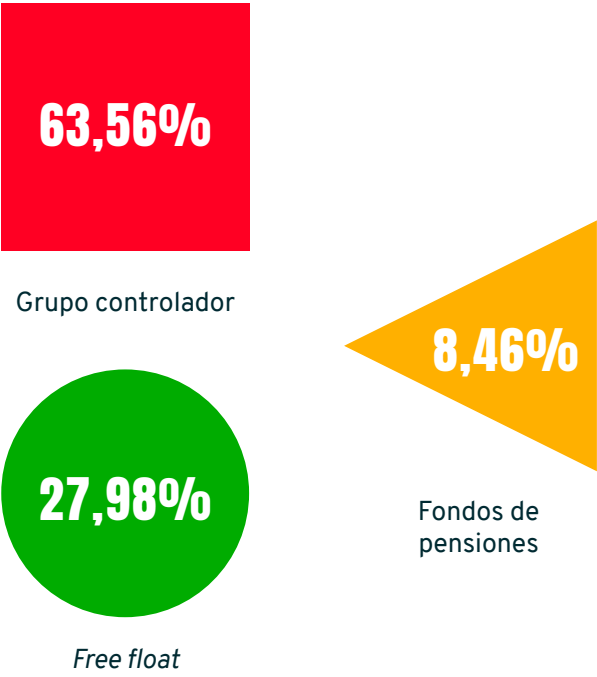
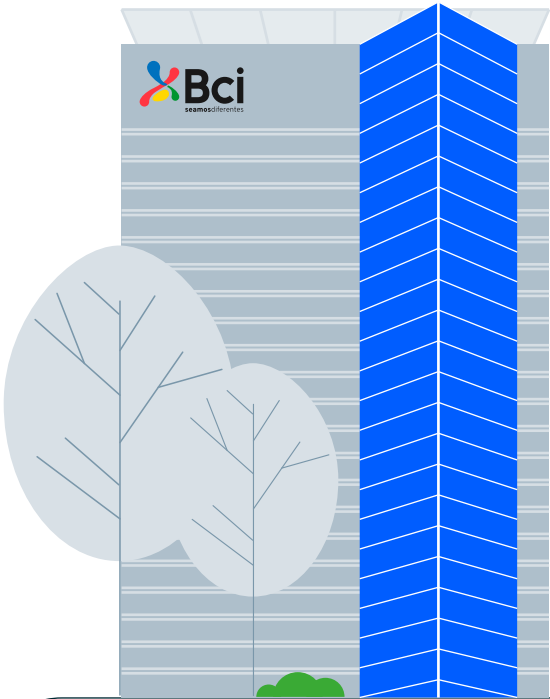
Colocaciones totales de CNB

16.506

millones de dólares

La propiedad de Bci ha estado relacionada con la familia Yarur desde su fundación, en el año 1937.

Participación al 31 de diciembre de 2022



RATINGS INTERNACIONALES



ESTÁNDARES DE SOSTENIBILIDAD

MSCI ESG Rating	S&P Dow Jones Indices	Redes de bonos sostenibles
BBB	DJSI Chile DJSI MILA	NSBN GBTP

NSBN: Nasdaq Sustainable Bond Network
GBTP: Green Bond Transparency Platform (iniciativa del BID)



2022 en síntesis

Hitos

INTERNACIONALIZACIÓN



TRANSFORMACIÓN

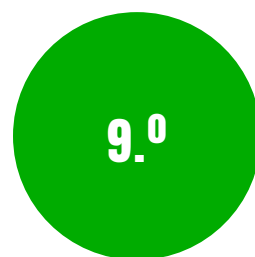
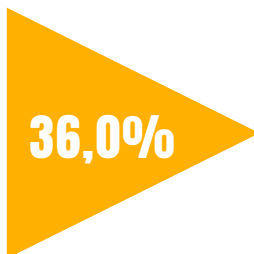
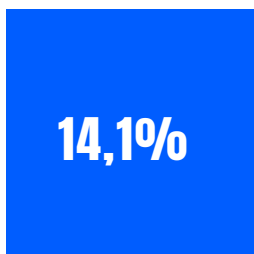
- Lanzamiento de MACHPAY, la plataforma digital de pagos que permite a más de cinco millones de clientes hacer transferencias solo con el número de sus celulares
- Cuentas 100% digitales para personas y pymes
- Lanzamiento de BciPlus+, primer programa de lealtad abierto del país

- Inicio de operaciones de Banco Bci Perú

- Crecimiento anual de activos de CNB

- Aporte de las operaciones internacionales a la utilidad consolidada

- Bci entre los mayores bancos de la región, según ranking S&P Global LatAm's 50 largest banks by assets, 2022



en Latinoamérica

SOSTENIBILIDAD

- Suscripción de los Principios de Banca Responsable de UNEP FI
- Primera empresa chilena en formar parte de la Red de Bonos Sostenibles de Nasdaq y de la plataforma de bonos verdes del BID
- Medición de emisiones de la cartera de clientes Wholesale con metodología FCPA
- Primera publicación en Chile de recomendaciones bursátiles con análisis ESG, elaborada por Bci Corredor de Bolsa.



Reconocimientos

CORPORATIVOS

Empresa con mejor reputación corporativa de Chile
Merco Empresas 2022

Empresa más responsable de Chile
Merco Responsabilidad ESG 2021

Bank of the year Chile 2022
The Banker

Primer lugar en Most Innovative Companies Chile 2022, Sector Banca
ESE Business School de la Universidad de los Andes

Una de las tres empresas mejor evaluadas por la calidad de su gobierno corporativo
Encuesta La Voz del Mercado 2022
EY y la Bolsa de Santiago

EXPERIENCIA DE CLIENTES

Premio Nacional de Satisfacción de Clientes
ProCalidad 2022
Sector Grandes Bancos
Consultora Praxis y Universidad Adolfo Ibáñez

Mejor banco chileno en canales digitales para personas
Global Finance

Mejor banco chileno en canales digitales para empresas
Global Finance

N.º 1 en ranking PXI 2022
Sector Bancos
Praxis Xperience Index

Premios Salmón 2022
Fondos mutuos:
Primer lugar en las categorías Accionario Desarrollado, Accionario Emergente y Balanceado Conservador.
Segundo lugar en Balanceado Moderado

EXPERIENCIA DEL COLABORADOR

Tercer lugar entre las empresas con mayor capacidad para atraer talento en Chile
Merco Talento 2022

N.º 1 entre Grandes Corporaciones en el Estudio Integrar Vida Personal y Trabajo. Mejores Organizaciones
Chile Unido

N.º 1 en ranking Employers for Youth Tech
en la categoría Bancos
FirstJob

Empresas más atractivas para trabajar en Chile para los talentos digitales
Posición 11 entre 100 compañías
Merco Talento Digital 2022

SOSTENIBILIDAD

MACH: n.º 1 entre cuentas digitales
Estudio Marcas Ciudadanas 2022
Cadem

Distinción Patrimonio Cultural de Chile
Categoría Empresas

Sello Huella Chile
Cuantificación
Ministerio del Medio Ambiente



Cifras destacadas

Resultado

Utilidad

821.024

millones de pesos

ROAE (1)

17,81

(%)

Riesgo

Cartera con morosidad
de 90 días o más

1,16

(%)

Ratio de cobertura

237,16

(%)

Balance

Colocaciones
totales (2)

47.016.241

millones de pesos

Total de activos
de CNB

21.419.140

millones de pesos

Capital

CET1

9,40

(%)

IAC (3)

12,95

(%)

Experiencia de clientes

NPS de MACH (4)

73,8

(%)

Snex de App Bci (5)

94,8

(%)

Finanzas sostenibles

Bonos verdes emitidos

314

millones de dólares

Financiamiento de
proyectos sostenibles

125.037

millones de pesos

Inclusión financiera

Usuarios de MACH

3.662.895

personas

Acceso a servicios
financieros, a través
de Lider Bci SS. FF.

1.504.107

personas

Diversidad e inclusión

Mujeres

49,52

(%)

Participación laboral
femenina en cargos
gerenciales de Bci (6)

18,80

(%)

(1) ROAE: utilidad acumulada 12 meses móviles sobre el patrimonio promedio de 13 meses.

(2) Las colocaciones totales corresponden a la suma de colocaciones comerciales, consumo, vivienda y préstamos interbancarios (adeudado bancos) antes de provisiones por riesgo de crédito. Este monto además considera las colocaciones comerciales que se presentan en Nota 9 de los Estados Financieros Consolidados como "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados".

(3) IAC: Índice de Adecuación de Capital

(4) NPS: Net Promoter Score (índice de recomendación neta)

(5) Snex: satisfacción neta de usuarios de canales digitales

(6) El indicador de participación laboral femenina en cargos gerenciales de Bci considera un máximo de dos niveles bajo el gerente general.

Bci en el mercado de capitales

La estrategia de financiamiento estructural de Bci mantuvo como foco en 2022 la diversificación geográfica y por tipo de inversionistas e incorporó el financiamiento sostenible como un elemento diferenciador.

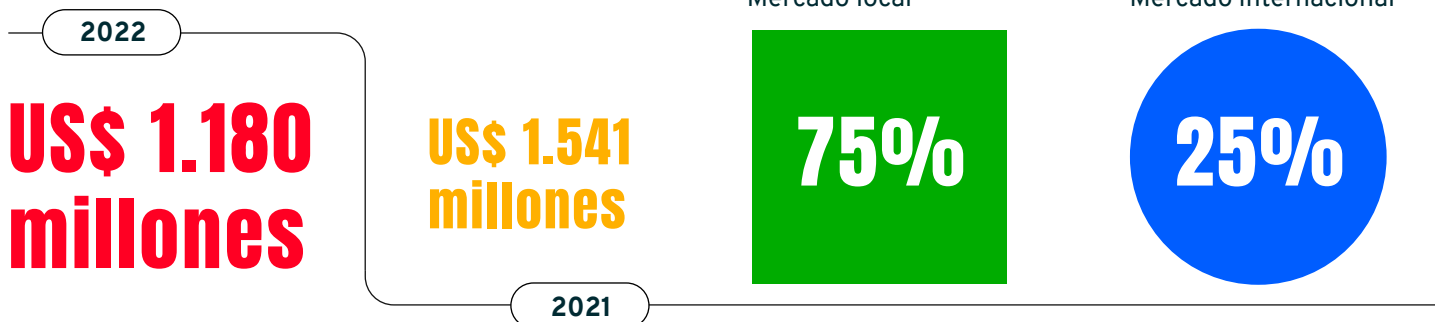
La urgencia y el compromiso corporativo de contribuir al freno del calentamiento global han transformado el financiamiento sostenible en un pilar de la planificación del crecimiento del banco.

En este contexto, y a pesar de la incertidumbre económica mundial, Bci emitió en enero el primer bono verde público de un banco chileno en el exterior. Esta emisión, por un total de CHF 200 millones (cerca de US\$ 216 millones), fue realizada de acuerdo con el Marco General de Financiamiento Sostenible de Bci y calificada por Moody's con A2 y por S&P con A-. La colocación se realizó en el mercado suizo a un plazo de 5,25 años y a una tasa de colocación de 0,5994%. El monto superó los CHF 150 millones contemplados inicialmente.

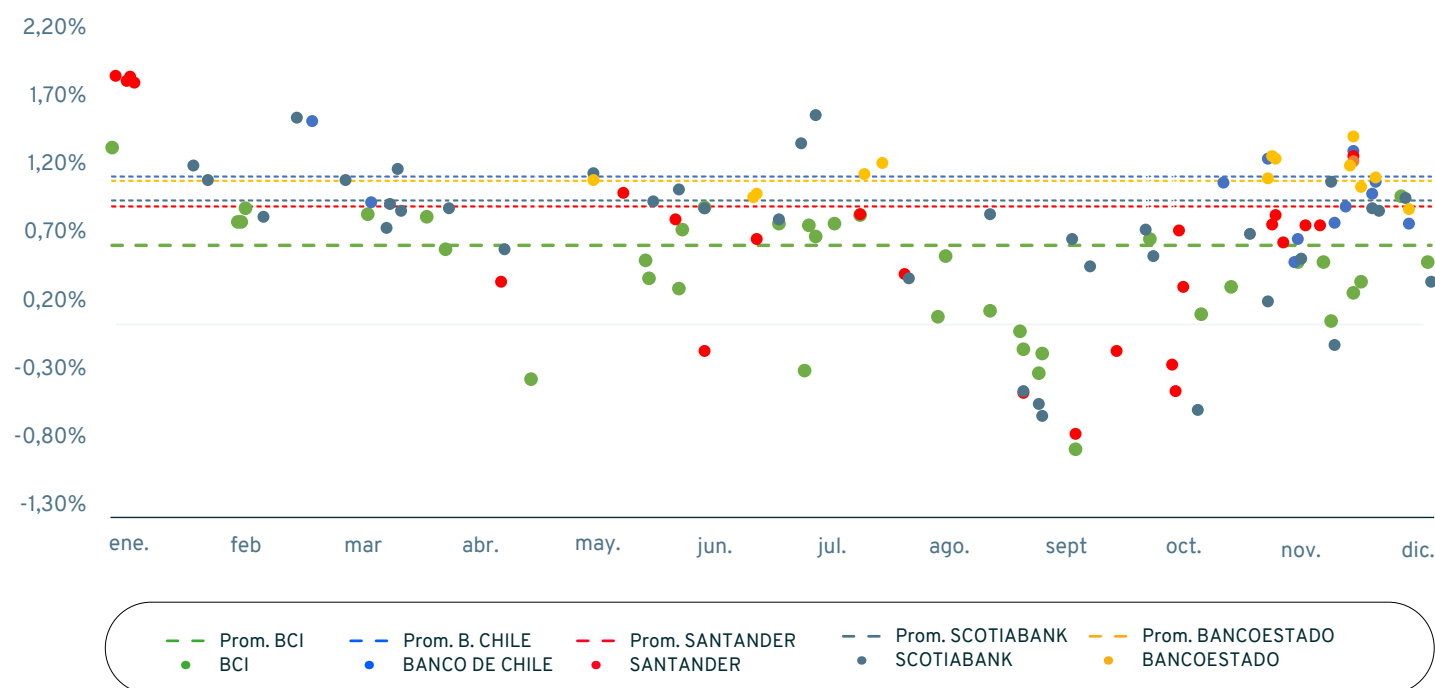
Durante el primer trimestre del año, Bci fue también el primer banco chileno en emitir bonos en dólares con la nueva tasa SOFR, alternativa de referencia en el contexto del fin de la tasa Libor.

En términos generales, a diferencia del año anterior, la emisión de deuda se concentró en el mercado local, donde todas las emisiones realizadas fueron de bonos corrientes. Estas sumaron UF 34,86 millones, y se realizaron durante todos los meses, siendo –muchas veces– contracíclicos al resto de la banca, lo que permitió a Bci conseguir mejores *spreads* de forma recurrente.

Emisiones de bonos



Spread de emisión de bonos bancarios AAA 2022



En el plano internacional, Bci ha venido desarrollando activamente su presencia en los más importantes mercados de capitales. A pesar de la coyuntura internacional, se mantuvo activo en el seguimiento de los mercados y realizó dos Non Deal Road Shows, en Europa y Estados Unidos, que contaron con un gran número de inversionistas. Mantener la presencia en esos mercados será importante en el desarrollo de la estrategia de emisión del 2023.

Bonos emitidos en el mercado local



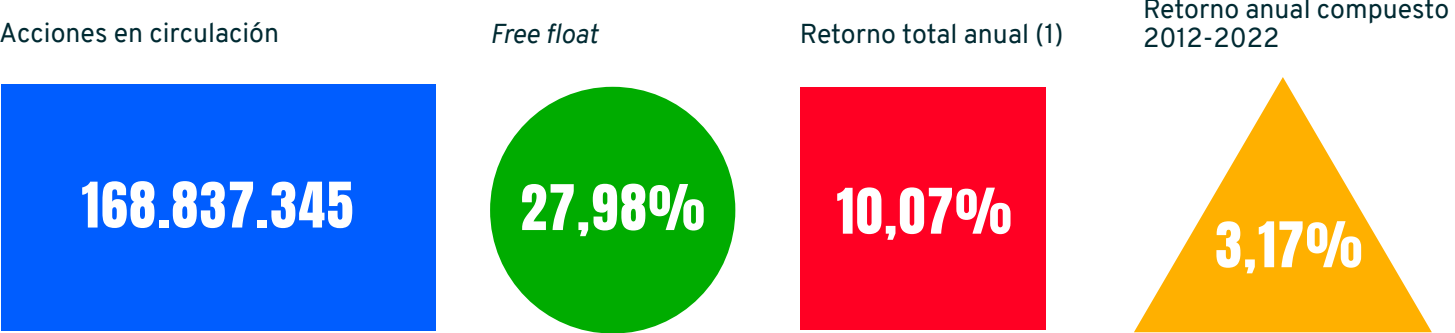
Tipo de emisión	Fecha de emisión	Plazo (años)	Moneda	Monto	Tasa (%)	Spread eq ICP+	Clasificación de riesgo
Bono corriente	6-1-2022	7,00	UF	270.000	3,02%	1,24%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	9-2-2022	5,00	UF	1.750.000	2,83%	0,70%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	10-2-2022	5,00	UF	300.000	2,87%	0,70%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	11-2-2022	8,00	UF	1.050.000	3,03%	0,80%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	16-3-2022	5,00	UF	950.000	2,59%	0,82%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	4-4-2022	5,00	CLP	55.000.000.000	7,10%	0,77%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	6-4-2022	4,60	CLP	44.000.000.000	7,15%	0,55%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	29-4-2022	3,00	UF	200.000	1,65%	-0,41%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	31-5-2022	3,60	CLP	9.000.000.000	6,93%	0,42%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	8-6-2022	3,60	CLP	2.000.000.000	7,15%	0,14%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	9-6-2022	7,60	UF	370.000	2,62%	0,65%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	15-6-2022	7,60	UF	1.580.000	2,76%	0,77%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	15-6-2022	7,60	UF	2.000.000	2,83%	0,83%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	7-7-2022	11,20	UF	300.000	2,53%	0,74%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	12-7-2022	13,00	UF	1.000.000	1,92%	-0,32%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	13-7-2022	11,00	UF	635.000	2,61%	0,78%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	15-7-2022	11,00	UF	65.000	2,48%	0,57%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	20-7-2022	13,00	UF	2.520.000	2,55%	0,69%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	27-7-2022	9,00	UF	3.000.000	2,55%	0,92%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	9-8-2022	2,80	UF	250.000	2,03%	-0,54%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	17-8-2022	2,40	CLP	20.000.000.000	8,14%	0,03%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	19-8-2022	10,00	UF	3.000.000	3,04%	0,52%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	31-8-2022	2,40	CLP	9.000.000.000	8,45%	0,10%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	8-9-2022	2,40	CLP	11.000.000.000	8,40%	-0,05%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	9-9-2022	2,40	CLP	17.000.000.000	8,35%	-0,18%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	13-9-2022	2,40	CLP	15.000.000.000	8,15%	-0,28%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	14-9-2022	2,40	CLP	16.000.000.000	8,16%	-0,26%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	23-9-2022	2,40	CLP	7.500.000.000	8,20%	-0,81%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	26-9-2022	2,40	CLP	4.500.000.000	8,27%	-0,91%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	13-10-2022	12,60	UF	180.000	3,11%	0,58%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	27-10-2022	3,90	CLP	17.000.000.000	7,33%	0,05%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	4-11-2022	4,00	CLP	15.000.000.000	7,39%	0,28%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	22-11-2022	3,80	CLP	4.000.000.000	6,33%	0,42%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	29-11-2022	3,72	CLP	9.000.000.000	6,58%	0,46%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	1-12-2022	2,07	CLP	12.000.000.000	7,20%	0,00%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	7-12-2022	2,03	CLP	20.000.000.000	7,45%	0,23%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	9-12-2022	2,03	CLP	18.000.000.000	7,45%	0,28%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	20-12-2022	5,65	UF	450.000	2,86%	0,75%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	20-12-2022	10,34	UF	300.000	2,63%	0,91%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	20-12-2022	11,39	UF	3.000.000	2,63%	0,99%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	27-12-2022	4,79	UF	1.000.000	2,85%	0,36%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	27-12-2022	5,22	UF	1.000.000	2,80%	0,45%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	27-12-2022	5,65	UF	550.000	2,75%	0,49%	Fitch AAA / Feller AAA

Bonos emitidos en el mercado internacional

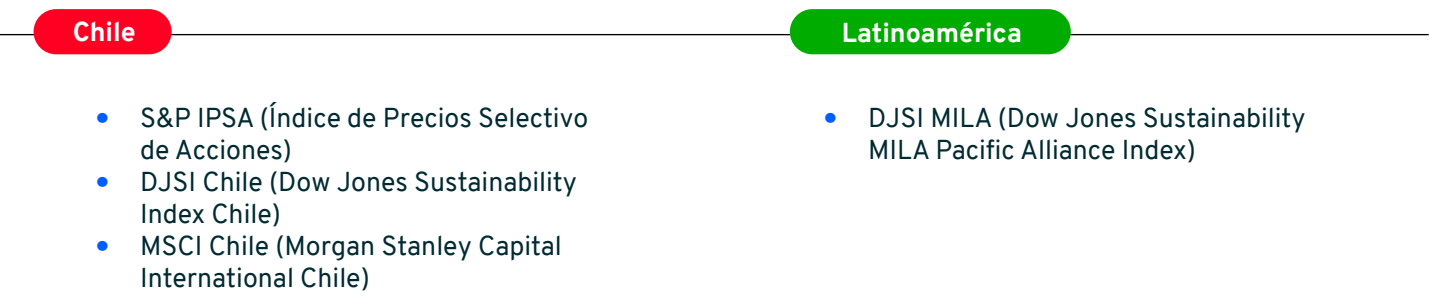
Tipo de emisión	Fecha de emisión	Plazo (años)	Moneda	Monto	Tasa (%)	Spread eq ICP+	Clasificación de riesgo	Región
Private Placement	07-01-22	5,00	JPY	5.000.000.000	0,50%	SOFR + 0,85%		Asia
Benchmark	26-01-22	5,30	CHF	200.000.000	0,59%	SOFR + 0,85%	Moody's A2 / S&P A-	Europa
Private Placement	10-03-22	7,00	USD	10.000.000	SOFR + 1,25%	SOFR + 1,25%		Asia
Private Placement	15-03-22	5,00	USD	25.000.000	SOFR + 1,24%	SOFR + 1,24%		Asia

Acción Bci

La acción de Banco de Crédito e Inversiones está listada en la Bolsa de Comercio de Santiago y en la Bolsa Electrónica de Chile.



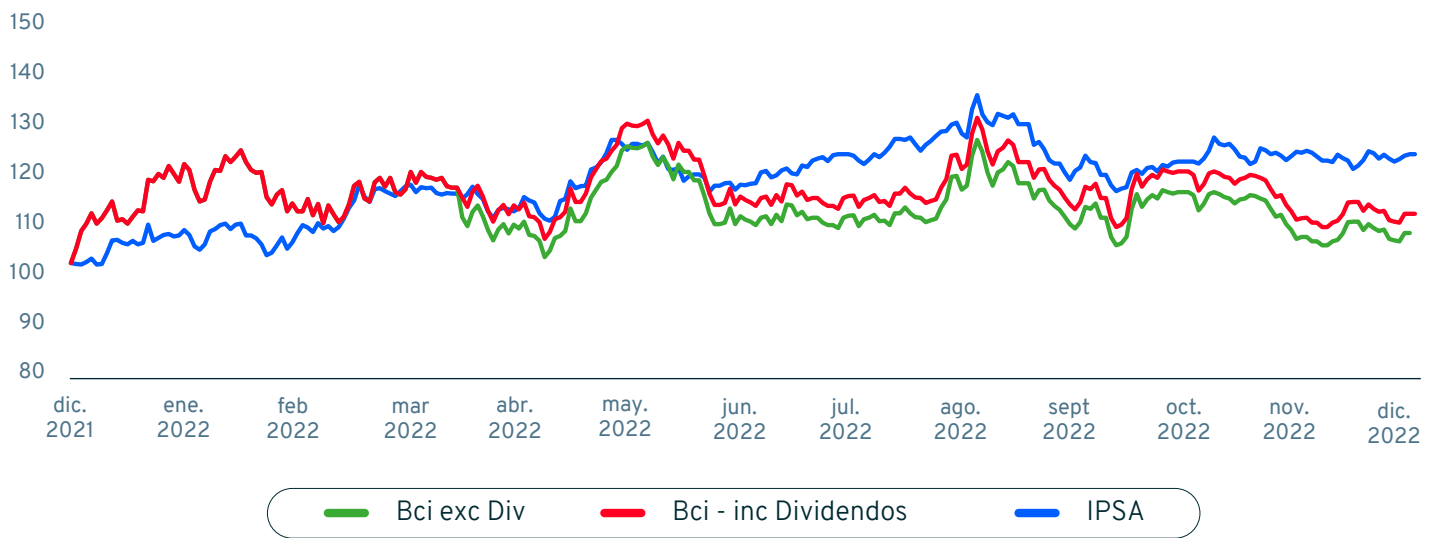
Índices integrados por Bci



(1) Fuente: Bloomberg. Incluye ajuste por dividendo y variación de capital.

Evolución del retorno de la acción Bci vs. índice S&P IPSA*

(Base 100: 31 de diciembre, 2021)



	Unidad	2021	2022
Precio de cierre	(\$/acción)	24.890	24.390
Precio mínimo	(\$/acción)	24.890	23.800
Precio máximo	(\$/acción)	39.960	30.959
Retorno en 12 meses Bci*	%	-4,75	10,00
Retorno en 12 meses IPSA	%	3,14	22,13
B/L (bolsa/libro)	Veces	0,79	0,77
Capitalización bursátil	MMM\$	3.880	4.118

(*) Incluye ajustes por dividendos y variaciones de capital (Fuente: Bloomberg)

Transacciones en bolsa

Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores

Periodo de 2022	Cantidad de acciones	Monto total transado (\$)	Presencia bursátil	Precios (\$ por acción)			
				Mayor	Menor	Medio	Cierre
1.er trimestre	5.713.250	161.833.901.463	100%	30.163,0	26.401,0	28.464,2	28.639,0
2.º trimestre	5.959.210	168.796.928.926	100%	30.493,0	25.824,0	28.433,5	27.951,0
3.er trimestre	5.701.962	149.978.007.472	100%	28.700,0	25.041,0	26.532,8	26.063,0
4.º trimestre	4.867.690	121.709.686.715	100%	26.396,0	23.416,0	25.094,9	24.932,0

Notas:
Los precios y montos están expresados en pesos de los meses señalados.
Los precios mayor, menor y medio excluyen las transacciones menores a UF 20 y las operaciones interbolsa (OIB).

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores

Periodo de 2022	Cantidad de acciones	Monto total transado (\$)	Presencia bursátil	Precios (\$ por acción)			
				Mayor	Menor	Medio	Cierre
1.er trimestre	334.341	9.463.235.647	100%	30.388,99	25.252,01	28.304,14	28.336,00
2.º trimestre	361.926	10.297.150.274	100%	30.944,00	25.200,00	28.217,04	27.551,80
3.er trimestre	249.434	6.764.328.400	100%	29.000,00	24.884,00	27.139,96	25.110,00
4.º trimestre	132.387	3.370.026.575	100%	26.349,00	23.964,01	25.455,87	23.964,01

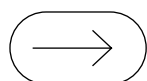
Nota:
Los precios están expresados en pesos del periodo señalado. De acuerdo a lo establecido en el artículo 16 del Manual de Fijación de Precios de Cierre, no fijan precio de cierre oficial, mayor, menor ni medio las operaciones en acciones efectuadas en los sistemas de transacción por un monto igual o superior a UF 30.000, o bien por un número de acciones igual o superior al 10% del total de acciones suscritas y pagadas de la misma serie.

Dividendos distribuidos

Año	Nº de acciones	Dividendo (\$ millones)	Dividendo por acción (\$)	% de la utilidad anual
2015	108.701.164	108.702	1.000	31,69%
2016	110.806.999	110.807	1.000	33,49%
2017	123.564.219	123.565	1.000	36,32%
2018	124.944.872	131.192	1.050	35,32%
2019	135.892.980	135.893	1.000	34,33%
2020	141.616.409	141.616	1.000	35,17%
2021	148.767.940	104.138	700	32,80%
2022	155.886.505	157.445	1.010	30,26%

Mensaje del gerente general

En 2022, Bci se posicionó como el banco más grande de Chile y uno de los diez más relevantes de Latinoamérica en términos de activos.



EUGENIO VON CHRISMAR CARVAJAL
Gerente general



Estos hitos son el resultado de una trayectoria empresarial de 85 años, que se ha caracterizado por poner siempre a las personas en el centro de las decisiones y por fundar sus estrategias en sólidos valores.

La obtención de una utilidad de más de \$800.000 millones en 2022 refleja avances relevantes en distintos ámbitos. En los últimos cinco años, hemos logrado duplicar los ingresos operacionales y aumentar en 1,9 veces nuestras colocaciones. De igual forma, hemos incrementado la productividad, medida en activos por colaborador, en 1,6 veces, siendo capaces de incorporar talentos que nos han permitido llevar a cabo nuestra estrategia de transformación.

Hemos venido impulsando una profunda evolución cultural que será la base para la implementación de una estrategia que busca lograr el liderazgo en el mercado, con una clara orientación digital e internacional. Asimismo, hemos invertido cerca de 540 millones de dólares desde 2016 para configurar una arquitectura tecnológica ágil y modular, que nos provea las condiciones necesarias para crear y renovar nuestras propuestas de valor a los clientes, incorporando tempranamente las nuevas tendencias.

Desde 2021, hemos priorizado tres focos en los que estas capacidades nos permitirán continuar creciendo. El primero de estos es la construcción de un ecosistema digital en el que seremos articuladores de soluciones financieras y no financieras para nuestros clientes, colaborando con otros actores, de distintas industrias.

Entre los avances de 2022, destacan el posicionamiento de MACHPAY como la forma más simple, rápida y segura de realizar transferencias entre personas y pagos a comercios y el lanzamiento del programa de fidelización abierto BciPlus+, que permite a cualquier comercio ofrecer sus productos a más de 5 millones de clientes hoy y, esperamos, a cerca de 10 millones en los próximos dos años.

En este nuevo ecosistema, estamos ofreciendo a las pymes una solución realmente diferente, a través del primer One-Stop-Shop de Chile. Esta es una plataforma en la que, actualmente, más de 6.000 comercios pueden resolver todas sus necesidades accediendo a financiamiento en línea, soluciones de adquisición de Bci Pagos, tableros de venta en línea y otros servicios de valor agregado, como los programas de lealtad, que ellos pueden gestionar de una manera muy simple.

Contribución de las filiales a la utilidad consolidada

42%

Para potenciar la interacción con nuestros clientes, estamos desarrollando un nuevo modelo de distribución y servicio. Esta es también una prioridad estratégica, porque sabemos que la forma tradicional de hacer banca ya no es suficiente. En el último año redefinimos el modelo de sucursales, adoptando una estructura operativa liviana, eficiente y altamente digitalizada, que llamamos Next-Gen-Ops, y que será implementada en los próximos meses.

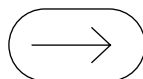
Al término del año, un tercio de nuestros activos está en el exterior. CNB se ha posicionado dentro de los tres bancos más grandes del estado de Florida. Desde su adquisición por parte de Bci, en 2015, su utilidad ha crecido casi seis veces, pasando de 40 a más de US\$ 250 millones, y sus activos se han cuadruplicado, alcanzando los US\$ 25.000 millones en 2022.

Nuestra sucursal Bci Miami también se ha desarrollado exitosamente; en 2022 obtuvo una utilidad de US\$ 40 millones.

A la consolidación de nuestra presencia en Estados Unidos, sumamos en julio de 2022 el inicio de las operaciones de Banco Bci Perú, enfocado en clientes corporativos y grandes empresas locales y chilenas. Esta nueva filial en el exterior cuenta con equipos de gestión, tecnología y operaciones 100% en la nube que nos posicionan como una plataforma de soluciones financieras en tres países.

También hemos invertido fuertemente en proteger a nuestros clientes, colaboradores y proveedores, destinando cerca de 80 millones de dólares a ciberseguridad. Implementamos una estrategia de gobierno y gestión de riesgos tecnológicos, incorporamos capacidades de inteligencia artificial y ejecutamos modelos de control y protección certificados con los más altos estándares internacionales.

Para el año 2023 estimamos un escenario económico adverso, y por esa razón, el Directorio ha aprobado la constitución de importantes provisiones adicionales. En 2022 estas sumaron \$66.685 millones. Al cierre del año, Bci cuenta con resguardos adicionales por un total de \$415.022 millones, que fortalecen su base patrimonial.

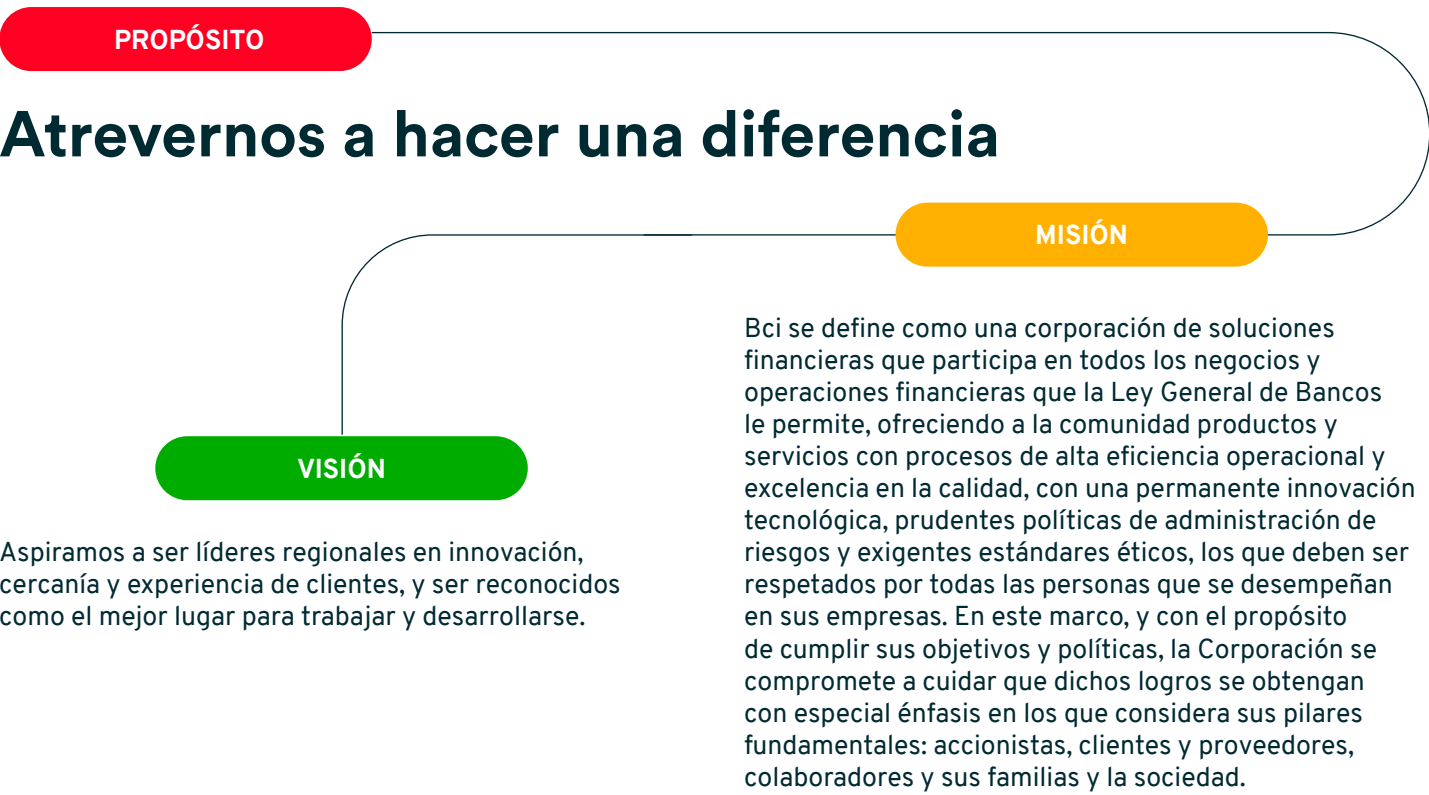


En 2022 operamos con éxito un nuevo modelo de inversiones, que nos hace más competitivos en el mercado mundial, integrando los distintos vehículos locales e internacionales, como las filiales Bci Corredor de Bolsa y Bci Asset Management, en Chile; Bci Perú; y las operaciones de Bci Miami, CNB y Bci Securities en Estados Unidos.

EUGENIO VON CHRISMAR CARVAJAL
Gerente general

Creación de valor

El propósito, la misión, la visión y los valores de Bci conforman el marco cultural que guía todo lo que la corporación hace.



VALORES



Modelo de negocios

Bci articula soluciones financieras para personas, empresas y corporaciones, a través de una plataforma de negocios integrada y global.

Área de negocio



Banca de personas



Banca empresas (grandes, medianas y pequeñas)



Banca corporativa e inmobiliaria



Banca privada



Banca de inversión

Líneas de productos y servicios



Personas

Depósitos
transacciones
préstamos

ahorro e inversión
seguros



Empresas

Depósitos
transacciones
préstamos
inversiones

cobertura de
riesgos financieros
asesoría financiera

Canales



Digitales

web y apps para
personas, pymes
y empresas



Presenciales

197 sucursales
en Chile

32 sucursales de
CNB en el estado
de Florida,
Estados Unidos

1 sucursal de
Bci en Miami

1 banco en Perú
y oficinas de
representación
en otros 4 países.

Banco Bci Perú consolida red regional

Con una arquitectura tecnológica robusta y 28 colaboradores, el 15 de julio de 2022 inició sus operaciones Banco Bci Perú. Esta nueva filial de Bci se enfocará, en una primera etapa, en el segmento corporativo, atendiendo a compañías peruanas, empresas chilenas con subsidiarias en Perú y multilatinas, a través de un modelo de negocio que considera una oferta creciente de servicios bancarios.

Estructura corporativa



Diversificación

al 31 de diciembre de 2022

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	30,0%	26,4%	31,7%
Bci Miami	4,7%	6,5%	4,9%
Bci Perú	0,1%	0,2%	-0,6%
Bci y filiales en Chile (sin Lider Bci SS. FF.).	63,7%	66,3%	67,7%
Lider Bci Servicios Financieros	1,4%	0,8%	-3,7%

Nota: La contribución de las filiales está considerada de forma individual (no incluye efectos de consolidación).

Recursos y relaciones

Recursos claves

Cifras al 31 de diciembre de 2022

CAPITAL FINANCIERO

LIQUIDEZ

Índice de cobertura de liquidez (LCR)*

418%

Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

105%

*Datos de Banco Bci

La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico que permite a Bci cumplir con las obligaciones contractuales y normativas y financiar de forma permanente y competitiva su actividad comercial. Bci determina su posición de liquidez sobre base ajustada, atendiendo al comportamiento de sus activos y pasivos, de acuerdo con la política de liquidez aprobada por su Directorio y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile.

Como preparación al cumplimiento de la nueva norma sobre evaluación de la suficiencia de liquidez de los bancos (Cap. 21-14 de la RAN), que entrará en vigencia en abril de 2023, durante el 2022 fueron revisadas las políticas, las metodologías y las responsabilidades a nivel corporativo en esta área y se efectuaron pruebas de tensión globales.

CAPITAL Y RESERVAS

Índice de Adecuación de Capital (IAC)

12,95%

Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios establecidos para el capital. Previendo un escenario económico de mayor complejidad, el banco ha constituido provisiones adicionales por un total de alrededor de \$250.000 millones en los dos últimos años, con lo cual alcanzó un total de más de \$400.000 millones al cierre de 2022.

CAPITAL HUMANO

COMPROMISO DE LOS COLABORADORES

Índice de Engagement

93%

El compromiso impulsa el desempeño tanto personal como de los equipos; reduce la rotación y el ausentismo; y mejora los índices de productividad, teniendo así un impacto importante en la capacidad de crear valor.

Bci ha mantenido durante los últimos tres años un índice de compromiso superior al 88%.

DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

Proporción de mujeres en posiciones de jefatura

42,5%

Bci ha definido la equidad de género como un eje central de su estrategia hacia el futuro, y por eso ha impulsado el trabajo de las mujeres a todo nivel, especialmente, en posiciones de liderazgo.

Al término de 2022, 41 ejecutivas de alto potencial formaban parte del Programa Liderazgo Mujeres de Bci. Desde los inicios, en 2018, esta iniciativa ha integrado a 131 colaboradoras.

MODELOS DE TRABAJO ÁGIL

Equipos ágiles constituidos

43

Células ágiles creadas

40

Para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, Bci ha conformado equipos enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo.

CAPITAL INTELECTUAL

SISTEMA DE INNOVACIÓN

API bancarias fabricadas

20

*Capex y Opex en innovación:

13,46%

del EBITDA.

Alianzas en ecosistema de las API

+100

Startups participando en desafíos 2022

+200

* CapEx (capital expenditure): inversiones en bienes físicos. OpEx (operational expenditure): gastos relacionados con las operaciones.

Bci Labs es el laboratorio de innovación y validación científica de nuevos productos y servicios utilizando datos. Realiza: innovación interna, innovación abierta (con *startups* del ecosistema), levantamiento de tendencias (oportunidades de negocios disruptivos) y publicación de información de impacto en innovación.

En este laboratorio fue creado en 2019 el Bci API Program con el objetivo de explorar la posibilidad de crear nuevas soluciones para los clientes en colaboración con el ecosistema.

En mayo de 2022, el banco lanzó Bci Startups, un programa de integración que invita a empresas tecnológicas emergentes, nacionales e internacionales, a proponer soluciones disruptivas e innovadoras para la industria bancaria.

CAPITAL FÍSICO

ARQUITECTURA TECNOLÓGICA

880

microservicios creados con una tasa de reutilización de 74%

Para acelerar su transformación, Bci está adoptando una arquitectura tecnológica modular, abierta y alineada con la visión de transformarse en articulador de soluciones financieras y no financieras.

Bci ha triplicado la capacidad de procesamiento computacional, aumentando en 4,2 veces el uso de datos en la nube desde 2018.

ACTIVOS INTERNACIONALES ÚNICOS

presencia en

7 países

A través de sus sucursales, filiales y oficinas de representación, Bci está presente en Latinoamérica, Estados Unidos y Asia Pacífico. La corporación mantiene una cobertura global, sumando acuerdos comerciales con los principales bancos del mundo, para acompañar a sus clientes en sus actividades internacionales, con una oferta amplia de productos y servicios.

CAPACIDADES DIGITALES

Usuarios digitales

96%

de los clientes de Banco Personas

74%

de los clientes de Banco Pymes

Bci ha desarrollado aplicaciones y plataformas para personas y empresas, incorporando inteligencia artificial y tecnología avanzada de datos y analítica.

* Los microservicios son unidades digitales de programación reutilizables, que permiten ganar en eficiencia y en velocidad al desarrollar nuevos servicios digitales.

CAPITAL SOCIAL

REPUTACIÓN CORPORATIVA

Ranking Merco
Empresas 2022

N.º1

Ranking Merco ESG
2021

N.º1

Bci monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo reputacional e intenta cumplir con holgura los requisitos regulatorios.

Bci utiliza la plataforma RepTrack para monitorear su reputación corporativa. Esta herramienta, alojada en la nube, procesa información acerca de cómo se sienten, piensan y actúan los grupos de interés respecto del banco y le entrega un índice periódicamente. Durante todo el año 2022, el índice RepTrack de Bci se ubicó en el rango de entre 75 y 80 puntos de un total de 100. Estos valores posicionaron al banco en el primer lugar de la industria local.

ALIANZAS

Aliados en iniciativa
Valor Pyme

+40

Instituciones en
programas de
ciudadanía corporativa

+40

En el desarrollo de sus iniciativas con impacto social, Bci establece alianzas estratégicas con empresas y entidades especialistas en las soluciones que se propone aportar.

Como parte de su estrategia de ciudadanía corporativa, Bci desarrolló en 2022 más de 65 proyectos en alianza con alrededor de 40 instituciones y la participación de más de 400 colaboradores (264 de ellos formando parte de 10 programas de voluntariado corporativo). Las iniciativas contaron con el aporte de más de 7.000 clientes. Este trabajo colaborativo permitió beneficiar a más de dos millones de personas, mejorando su calidad de vida.

CLIENTES

+5 millones

de personas (Bci+MACHPAY+Lider Bci SS. FF.)

N.º1

en el ranking ProCalidad 2022, categoría
Grandes Bancos y en el ranking PXI 2022.

A través de sus unidades de negocio, filiales y la plataforma tecnológica MACH, Bci atiende a más de cinco millones de clientes.

En 2022, el banco lideró en los estudios de satisfacción de clientes Procalidad y PXI y sus indicadores internos mostraron avances significativos.

Relaciones

Bci reconoce a sus grupos de interés como pilares fundamentales de su misión empresarial.

Aualmente, la corporación realiza un proceso de escucha activa para comprender e incorporar la visión y las expectativas de sus grupos de interés en sus reflexiones estratégicas. De esta forma, fortalece su capacidad de generar el triple impacto

Compromiso corporativo y ámbitos de relacionamiento

COLABORADORES Y SUS FAMILIAS

Bci se define como una empresa familiarmente responsable y comprometida a que las funciones de sus colaboradores se desarrollen en condiciones compatibles con una adecuada vida personal y familiar.



Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
- Un Solo Bci. Comunicación del gerente general con todos los colaboradores vía streaming - Procesos de escucha corporativa - Sitio web Mundo Bci - Conversatorios (Bci Talks) - Talleres de ética (Dinámica Veredicto) - Canales de confianza (Bci Te Escucha, Qué Hago, Call Center Colaboradores 555, App Mundo)	- Diversidad e inclusión - Desarrollo del capital humano - Prácticas laborales - Ciberseguridad - Atracción y retención de talento	- Modelo Experiencia Colaborador: Trabajo con propósito - Política de Diversidad e Inclusión - Bci Reconoce - Conexiones y liderazgo - Academia Bci - Conecta Líder - Programa Liderazgo Mujeres - Crecimiento personal - Programa Oferta de Desarrollo Especialista - Bienestar integral - Bci Equilibrio

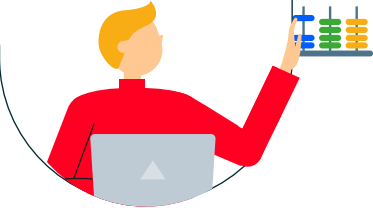


CLIENTES

Los clientes son la base del éxito de Bci y, en consecuencia, las relaciones con ellos son mantenidas con una perspectiva de largo plazo.

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
- Procesos de escucha activa - Redes sociales - Webinars y podcasts sobre inversiones y economía - Plataforma Valor Pyme - Valor Pyme TV - Charlas y eventos del Plan de Fidelización de Wholesale & IB - Visitas a clientes mayoristas en sus empresas	- Privacidad de los datos - Protección financiera - Financiamiento sostenible - Inclusión financiera	- Política de Privacidad Bci - Programa Valor Pyme - Centro Nace

ACCIONISTAS



Bci adopta políticas y decisiones destinadas a incrementar el patrimonio que los accionistas tienen invertido en la corporación, asumiendo niveles de riesgo normales para los negocios en que se desenvuelve.

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
• Junta de accionistas • Conferencias mensuales • Contacto con el equipo de la Gerencia de Relación con Inversionistas • Informes trimestrales de resultados • Sitio web Investor Relations	• Ética • Cumplimiento • Derechos humanos • Ciberseguridad • Financiamiento sostenible	• Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado • Programa de relación con inversionistas • Declaración de Principios de Gobierno Corporativo • Recomendaciones sobre nominación de candidatos a directores de Bci • Sistema de votación en línea en juntas de accionistas



PROVEEDORES

Con sus proveedores, Bci establece el compromiso de mantener relaciones de mutuo beneficio, lealtad en el tiempo y altos estándares de calidad, cumplimiento y transparencia.

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
• Portal de proveedores • Ciclo de charlas • Ceremonia anual de reconocimiento • Medición de impacto ESG	• Ética • Cumplimiento • Gestión de proveedores	• Compromiso de pago en menos de 7 días hábiles al 99% de los documentos recibidos. • Política de Compras y Proveedores Bci • Programa Desarrollo Sostenible de Proveedores • Aplicación del modelo de Evaluación de Impacto B • Aceleradora de Sostenibilidad para Proveedores





SOCIEDAD

Bci tiene interés en contribuir efectivamente a mantener un medioambiente sano y a incrementar el patrimonio social, cultural y económico del país, apoyando iniciativas en esa dirección.

Instancias de relacionamiento

- Procesos de escucha corporativa
- Sitio web corporativo
- Acciones de ciudadanía corporativa

Impactos y temas materiales

- Estrategia climática
- Financiamiento sostenible
- Ecoeficiencia operacional
- Ciudadanía corporativa
- Ética
- Cumplimiento
- Derechos humanos
- Inclusión financiera

Políticas y programas

- Estrategia de Ciudadanía Corporativa
- Política de aportes sociales
- Sistema de gestión de derechos humanos
- Política Tributaria Bci
- Política y plan de ecoeficiencia operacional
- Política de Financiamiento Sostenible
- Marco General para el Financiamiento Sostenible
- Programa Bci Seniors
- Adhesión a TCFD y a UNEP FI

REGULADORES

La corporación desarrolla sus actividades dentro de la legislación vigente, en el país y en el exterior, bajo principios éticos que aseguran el respeto de los derechos e intereses ajenos, de acuerdo con los cánones establecidos y aceptados por la sociedad.



Instancias de relacionamiento

- Audiencias en el marco de la Ley del Lobby y la Ley de Transparencia
- Informes periódicos solicitados por las entidades reguladoras: Comisión para el Mercado Financiero, Banco Central de Chile, Fiscalía Nacional Económica, Servicio Nacional del Consumidor, Servicio de Impuestos Internos y Unidad de Análisis Financiero.

Impactos y temas materiales

- Ética
- Cumplimiento
- Estrategia fiscal
- Inclusión financiera
- Financiamiento sostenible

Políticas y programas

- Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Política Anticorrupción
- Política de Derechos Humanos
- Marco General para el Financiamiento Sostenible

Riesgos

Gobierno del riesgo

El Directorio de Bci es el responsable del control y la gestión de riesgos y, por lo tanto, es quien: define el marco de gestión global de riesgos y efectúa el seguimiento de estos; analiza de manera integral los riesgos a los cuales se encuentra expuesto el banco; y establece los niveles de suficiencia de provisiones, provisiones adicionales e Índice de Adecuación de Capital.

El Directorio delega en comités funciones específicas de la gestión de riesgos.

Directorio					Contraloría
Comité Ejecutivo		Comité de Directores		Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo	Opinión independiente sobre la efectividad del sistema de gestión de riesgos
Aprobación del marco de apetito de riesgo y créditos de montos elevados.		Responsabilidad por las funciones previstas para el Comité de Auditoría en el Capítulo 1-15 de la RAN.		Seguimiento de los principales indicadores, incluyendo las operaciones en Estados Unidos.	
Administración					
Assets & Liabilities Committee (ALCO)	Comité de Dirección	Comité de Riesgo Operacional	Comité de Cumplimiento Corporativo	Comité de Gestión de Riesgos	
Decisiones sobre administración de los activos y pasivos, riesgos de mercado y liquidez.	Revisión de la estrategia y definición del presupuesto.	Definición y control de la gestión del riesgo operacional.	Seguimiento de las acciones para prevenir delitos y proteger los derechos de consumidores y la libre competencia.	Monitorear el desempeño de la relación riesgo – retorno del negocio, tendencias y proyección del riesgo de crédito y gestión de cartera comercial. Asimismo, monitorear la gestión integral de los riesgos, mediante el seguimiento del marco de apetito y otros procesos estratégicos de riesgo.	
Consejo de Riesgo de Modelos		Consejo de Apetito de Riesgo		Consejo de Riesgo Corporativo	
Primera instancia de aprobación dentro del gobierno asociado a la gestión del riesgo de modelos, con especial foco en activos analíticos, políticas y reglamentos		Ejecución de las declaraciones de apetito de riesgo, seguimiento de los planes generados cuando los indicadores llegan a los límites definidos y del proceso de identificación y evaluación de riesgos,		Gestión de las unidades de riesgo de crédito, riesgo no financiero, riesgo financiero, además de la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.	

Roles y responsabilidades

En la gestión de riesgos participa toda la organización. Los roles y responsabilidades han sido definidos utilizando el modelo de las tres líneas de defensa.

Línea de defensa			Instancias			Responsabilidades		
1ª			Gerencias de negocios, en conjunto con sus áreas de apoyo			- Identificar y administrar los riesgos inherentes en los productos, servicios, procesos y sistemas. - Implementar acciones correctivas.		
2ª			Gerencia de Riesgo Corporativo			- Diseñar políticas, programas y metodologías. - Monitorear la ejecución de las actividades de gestión y el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea.		
3ª			Función de auditoría interna			- Realizar revisiones independientes a los sistemas, procesos y controles para la gestión de riesgos del banco. - Evaluar en forma independiente el cumplimiento de las políticas, la eficacia de los procedimientos y los sistemas de información.		

Procesos y herramientas

Identificación y evaluación de riesgos

El objetivo de este proceso es identificar y evaluar todos los riesgos relevantes a los cuales se encuentra expuesta la corporación.

Fases

- 1

Levantamiento de riesgos y amenazas potenciales, aplicando una encuesta al interior de la organización.
- 2

Evaluación de la materialidad de los riesgos en función del impacto financiero, regulatorio y reputacional, y de la probabilidad y frecuencia.
- 3

Evaluación de cada riesgo de forma independiente, utilizando métricas y resultados de encuestas.
- 4

Análisis del ambiente control de los riesgos materiales, de acuerdo con los requerimientos del Capítulo 21-13 de la RAN.
- 5

Identificación de eventos de riesgos, mediante la sensibilidad al riesgo frente a los principales factores de riesgo actuales y potenciales.
- 6

Clasificación de la puntuación obtenida en cada uno de los bloques anteriores, para determinar el nivel de riesgo material de la corporación.

Marco de apetito de riesgo

Actualizado anualmente, este marco establece los límites dentro de los cuales la administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios de la corporación para optimizar la relación riesgo-retorno. Contar con un marco de apetito de riesgo le permite a Bci asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemático de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la alta administración y al Directorio.

El marco conceptual del apetito de riesgo tiene los siguientes elementos centrales:

- Declaración de apetito de riesgo de Bci y sus filiales
- Gobierno y monitoreo de los indicadores de apetito de riesgo
- Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves del banco y sus filiales
- Declaración de apetito de riesgo de las filiales nacionales e internacionales.

Pruebas de tensión

Para evaluar los posibles efectos financieros de cambios específicos en el entorno, Bci realiza periódicamente pruebas de tensión de acuerdo con los requisitos regulatorios y las mejores prácticas. Estas pruebas se diferencian por el tipo de shock considerado (escenario de estrés), la periodicidad, la temporalidad y el gobierno.

Para cuantificar los impactos de cada escenario de estrés, el modelo general contempla la proyección de los estados financieros en un caso base, considerando variables macroeconómicas con una alta probabilidad de ocurrencia y, adicionalmente, distintos escenarios de tensión, configurados por variables macroeconómicas de acuerdo con la situación de crisis que se quiere simular. El impacto del escenario de tensión se calcula como la diferencia entre la proyección de los estados financieros del escenario base y del escenario de estrés.

Cultura de riesgos

Estrategias para promover una cultura de riesgos efectiva en toda la organización

Escuela de Riesgos Bci

En esta plataforma digital, todos los colaboradores de Bci acceden a programas de capacitación en riesgos diseñados para los distintos roles y funciones. Los contenidos están estructurados en 13 cursos transversales –obligatorios para toda la organización– y 20 de nivel especializado.

En 2022, el avance promedio en la realización de los cursos transversales fue de 92% y el 76,4% de los colaboradores los finalizó durante el año.

Sistema de incentivos

Todos los niveles de la organización tienen métricas relacionadas con la gestión de riesgos entre sus indicadores de desempeño. Estos indicadores son parte del Balanced Scorecard corporativo y el cumplimiento de las metas impacta directamente en los incentivos económicos diseñados para cada función.

Instancias para identificar y reportar riesgos

- Proceso de autoevaluación de riesgos, en el cual las diferentes áreas deben identificar y reportar proactivamente sus riesgos
- Canales de denuncia anónimos
- Mesas redondas y comités enfocados en los principales riesgos e inquietudes en esta área.
- Modelo de gestión de riesgos segmentado por sucursal bancaria.
- Proceso de identificación de riesgos corporativos.
- Modelo de malas prácticas comerciales.

Riesgos materiales

Riesgo	Definición	Métricas claves	Políticas y comités relacionados
Riesgo de crédito	Posible pérdida económica como consecuencia del incumplimiento de las contrapartes	- Concentración industrial, grupos económicos y deudores. - Calidad de Activos - Adherencia a la Política de Crédito - Concentración Internacional	Políticas - Políticas de Riesgo Retail - Políticas Riesgo Banco Wholesale - Políticas de Provisiones - Política de Calificación - Políticas de Activos no Bancarios - Política de Tasaciones Comités - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo del Directorio - Comité de Gestión de Riesgos - Comité Ejecutivo del Directorio
Riesgo de mercado y contraparte	Pérdida por movimientos adversos en factores de mercado sobre exposiciones financieras.	- Valor en Riesgo (VAR) - Sensibilidades - Métricas de Riesgo Libro de Banca (EVE, NII) - Ajustes de Valor por Crédito y Funding (CVA, FVA) - Exposición Futura por contraparte (PFE, Rec).	Políticas - Políticas de Riesgos de Mercado. - Política de Riesgo de Contraparte - Política de Valor razonable. - Política Administración Riesgo de Mercado Libro de Banca Comités - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo del Directorio - Comité de Activos y Pasivos ALCO - Comités de Finanzas Corporativos - Comité Gestión de Balance - Comité Corporativo de Filiales
Riesgo de liquidez	Potencial incapacidad de honrar sus obligaciones financieras o de liquidar en forma expedita sus exposiciones de riesgo de precio	- Ratios de Concentración - Buffers de Liquidez - LCR - NSFR - Alertas Tempranas	Políticas - Políticas de Administración de Liquidez - Plan de Contingencia - Plan de Financiamiento Comités - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo del Directorio - Comité de Activos y Pasivos ALCO - Comité de Finanzas Corporativos - Comité de Gestión de Riesgo de Liquidez - Comité Corporativo de Filiales
Riesgo operacional	Riesgo de sufrir pérdidas, debido a la inadecuación o fallas de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.	- Pérdidas por riesgo operacional. - Pérdidas por fraude - Indisponibilidad de sistemas y continuidad del negocio. - Seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo. - Calidad del servicio al cliente - Índices de clima y compromiso de los colaboradores	Políticas - Política General de Riesgo Operacional - Política de Seguridad de la Información - Política de Continuidad de Negocio - Política de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados Comités - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo del Directorio - Comité Directivo de Informática - Comité de Innovación y Tecnología - Comité de Personas y Cultura del Directorio - Comité de Riesgo Operacional Corporativo - Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información:
Riesgo cumplimiento	Riesgo de que Bci incumpla las leyes y normas externas e internas que regulan a la Corporación Bci, tanto en Chile como en el extranjero, y que podrían causar riesgos regulatorios y reputacionales.	- Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo. - Cumplimiento de Regulaciones de Mercados y Productos. - Cumplimiento normas de derecho del consumidor	Políticas - Política sobre el Marco Normativo de la Corporación Bci - Política de Prevención de Lavado Activos y Financiamiento del Terrorismo - Política de Prevención Riesgo Penal - Política de Libre Competencia Comités - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo del Directorio - Comité de Directores - Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención

Riesgo	Definición	Métricas claves	Políticas y comités relacionados
Riesgo de modelos	Potenciales consecuencias adversas de las decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados.	Gestión integral de riesgo de modelos incluyendo inventariado, cobertura de validación y monitoreo	Políticas - Políticas de Modelos Comités - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo del Directorio - Comité de Gestión de Riesgos - Comité Ejecutivo del Directorio
Riesgo de adecuación de capital	Riesgo asociado a no poder ejecutar la estrategia planificada como consecuencia de niveles de adecuación de capital (corrientes o prospectivos) por debajo del objetivo interno (siempre superior al capital mínimo regulatorio) y la consecuente ejecución de acciones de convergencia que afecten significativamente la cuenta de resultados y la estructura del balance.	Indicadores de capital y patrimonio efectivo	Políticas - Política de Planificación Estratégica y Administración de Capital Comités - Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital
Riesgo estratégico	Pérdida de rentabilidad sobre capital como consecuencia de: (1) cambios en las conductas o preferencias de los clientes, (2) cambios en la legislación, normativa y la regulación, (3) cambios en el entorno competitivo y (4) cambios en el riesgo sociopolítico y macroeconómico (local y/o global).	Indicadores de rentabilidad y eficiencia	Políticas - Política de Planificación Estratégica y Administración de Capital Comités - Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital
Riesgo ESG	Riesgos relativos a los impactos del cambio climático tanto físicos como de transición o adaptación a una nueva economía verde, y aquellos asociados a consideraciones sociales que deben cumplir las actividades económicas, así como a factores de gobernanza.	- Índice de sostenibilidad - Índice Dow Jones Sustainability	Políticas - Política de Financiamiento Sostenible - Política de Inversión Sostenible - Política de Ecoeficiencia Operacional Comités - Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
Riesgo reputacional	Riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa. Puede tener efectos adversos como: retiro de las fuentes de financiamiento, reducción de los volúmenes de negocio, mayores costos financieros en los instrumentos de corto, mediano y largo plazo y eventuales multas o compensaciones económicas.	- Indicadores asociados a la calidad del servicio y a la visión de los clientes, la sociedad y el mercado acerca de Bci - Número de reclamos y juicios civiles	Políticas - Políticas de ética Comités - Comité de Ética - Consejo de Apetito de Riesgo

Riesgos emergentes

En el proceso de análisis realizado en 2022, Bci identificó la existencia de nuevos productos y monedas como un riesgo de largo plazo que podría tener un impacto significativo en sus negocios.

Riesgos	Nuevos productos y monedas
Categoría	Tecnológico
Descripción	Impacto potencial del ingreso de empresas tecnológicas a la industria financiera y de la existencia de monedas digitales.
Impactos potenciales	- Pérdida de clientes - Intensificación de los riesgos de ciberseguridad
Mitigación temprana	- Diseño de productos y servicios que satisfagan las nuevas necesidades de los clientes - Mejora continua de programas de gestión de los riesgos tecnológicos y de seguridad de la información

Gestión de riesgos 2022

Ámbitos de riesgo	Tendencia 2022 vs. 2021	Principales medidas de mitigación
Riesgo de crédito	(+)	- El aumento en el riesgo está dentro de las estimaciones que Bci ha realizado, y para lo cual se ha preparado mediante la revisión y ajuste de modelos y metodologías de originación y gestión de riesgo; revisión y ajuste de modelos y metodologías de constitución de provisiones específicas y adicionales; revisión y ajustes de políticas y reglas de evaluación y curse de créditos, y permanente monitoreo de carteras y de gestión proactiva de riesgos. - Asimismo, el banco ha robustecido, y continúa fortaleciendo, sus programas de apoyo a deudores afectados, tanto con programas propios como con programas con garantías estatales.
Riesgo de mercado y contraparte	(=)	- Se han mantenido usos relativamente bajos en los riesgos de mercado del libro de banca a través de una gestión prudencial de los descalses, especialmente de pasivos, haciendo frente a los movimientos esperados de salida en saldos vista. - En Sales and Trading se mantuvo el foco en la atención a los requerimientos de clientes, y un control reforzado sobre las estrategias puntuales tomadas en el libro de negociación en relación con las oportunidades generadas por un mercado volátil. - Se crearon mesas de gestión de riesgos de ajustes de valor (XVA) y colaterales, con el objetivo de mitigar posibles movimientos de mercado adversos sobre estos riesgos y la gestión activa de colaterales y cámaras de compensación.
Riesgo de liquidez	(=)	La acumulación de activos líquidos generó holguras relevantes en los principales indicadores, que fueron enfocadas en hacer frente a las salidas programadas de ayudas gubernamentales (como el Programa FCIC) y eventuales riesgos en un mercado volátil y con perspectivas de decrecimiento en el PIB.
Riesgo operacional	(=)	- Los reportes de la industria financiera muestran un aumento en los fraudes externos a clientes, tanto en volumen como en sofisticación. - Bci ha continuado ejecutando y perfeccionando sus estrategias de prevención de fraude y ciberseguridad para proteger a los clientes y al banco, lo cual ha permitido mitigar la tendencia de pérdidas de la industria.
Riesgo de cumplimiento	(+)	La entrada en vigencia de dos nuevos delitos precedentes de lavado de activos durante el 2022 (delitos informáticos y sustracción de madera), así como el auge de la narcoeconomía unida a la expansión del crimen organizado en Chile trajeron como consecuencia una mayor exposición al riesgo de lavado de activos y al financiamiento del terrorismo.
Riesgo de modelos	(+)	Dada la situación de estrés económico (mayor inflación y tasas de interés, desaceleración económica, mayor volatilidad de precios, entre otros factores), algunos modelos de estimación de parámetros de PI y PDI utilizados para la gestión de riesgos y para provisiones han debido ser ajustados o complementados con reglas transitorias y con constitución de provisiones adicionales.
Riesgo de adecuación de capital	(+)	El mayor riesgo en este ámbito ha sido gestionado con: - Actualización del objetivo interno de capital, acorde a los lineamientos de Basilea III y disposiciones transitorias. - Planificación financiera a mediano plazo acorde a los objetivos estratégicos y de solvencia de Bci. - Optimización de activos ponderados por riesgo, acorde a las exigencias normativas. - Seguimiento exhaustivo de la contribución de capital por líneas de negocio en las instancias de gobierno respectivas. - Capitalización de utilidades del ejercicio (alrededor del 66% de estas en los últimos cinco años).
Riesgo estratégico	(-)	- Plan corporativo de experiencia de clientes orientado a conceptualizar tendencias e identificar los cambios en el comportamiento del consumidor, su impacto en el negocio y en los indicadores de experiencia. Este plan define y monitorea las iniciativas para maximizar la preferencia de los clientes. - Proyectos estratégicos de seguimiento mensual, los que son ejecutados con una visión centrada en el cliente y una metodología ágil, con salidas tempranas a mercado que permiten realizar ajustes de manera rápida y eficiente. - Proceso de planificación estratégica anual que incluye una etapa, normalmente acompañada de asesores estratégicos, que genera un levantamiento <i>bottom-up</i> de la realidad de mercado y los cambios normativos y legales con sus respectivos riesgos y oportunidades.
Riesgo ESG	(=)	Ejecución del plan corporativo de sostenibilidad centrado en los siguientes objetivos: - Instalar de la capacidad de sostenibilidad en la corporación - Acelerar la entrega de valor de triple impacto desde el negocio - Medir el riesgo e impacto final de la estrategia, a través de un proceso que incluye: - Definición de objetivos de largo plazo. - Estandarización de indicadores de impacto. - Automatización de índice corporativo de sostenibilidad. - Levantamiento y seguimiento de indicadores claves de sostenibilidad. - Construcción de un indicador de apetito de riesgo ESG
Riesgo reputacional	(+)	- Fortalecimiento del marco normativo de riesgo reputacional (definición de roles y responsabilidades que permita administrar, gestionar y controlar este riesgo, incluyendo las 3 líneas de defensa). - Mapeo de riesgos reputacionales en diferentes áreas del banco, mediante talleres transversales. - Generación de planes de contingencia para los riesgos más críticos en función de su exposición y ocurrencia. - Enfoque de monitoreo basado en riesgos, con las metodologías para el cálculo del perfil de riesgo reputacional y la definición del apetito de riesgo.

Estrategia

Bci está aplicando sus capacidades y liderazgo en innovación al desarrollo de tres prioridades estratégicas, que representan nuevos vehículos de crecimiento: 1) la construcción de un ecosistema digital de soluciones financieras y no financieras para personas y empresas; 2) el liderazgo regional en inversiones; y 3) la transformación del modelo de distribución y servicios de Banca Retail para garantizar una atención eficiente, segura y sin fricciones.

Procesos de planificación y control de la estrategia corporativa

Reflexión estratégica

Participan el Comité de Dirección y alrededor de 100 líderes de la corporación

Principales actividades:

- Definición de escenarios macroeconómicos base y alternativos.
- Exploración de la industria local e internacional, identificando tendencias, oportunidades y amenazas.
- Adecuación de la estrategia corporativa de los negocios y áreas habilitadoras.
- Establecimiento de las prioridades y resultados clave (*key results*) con un horizonte a tres años, a nivel corporativo de las principales unidades de negocio.

El proceso de reflexión estratégica más reciente se realizó en 2020. Las definiciones adoptadas entonces fueron revisadas en los procesos de planificación anual de 2021 y 2022. En este último, se hicieron ajustes con una perspectiva de mediano plazo; esto es, hasta 2025.

Planificación estratégica anual

Participan el Comité de Dirección y alrededor de 100 líderes de la corporación

Principales actividades:

- Análisis de los resultados estratégicos del año anterior y del año en curso.
- Exploración de nuevas tendencias, amenazas y oportunidades de mediano plazo en la industria.
- Análisis del escenario económico y social en Chile y en los principales mercados en los que opera la corporación Bci.
- Planificación de los recursos financieros y capital a un horizonte de tres años.

Horizontes de tiempo

- Corto plazo: igual o menor a un año
- Mediano plazo: 1 a 3 años
- Largo plazo: más de 3 años

Priorización y control

La categorización y asignación de los recursos –financieros y no financieros– se realiza de acuerdo con la categoría de los proyectos, en el siguiente orden:

Prioridad	Categoría	Instancia de seguimiento	Periodicidad de reporte
1	Continuidad y seguridad de la información	Consejo Experto en Productividad y Eficiencia	Mensual
2	Proyectos normativos	Consejo Normativo	Mensual
3	Flujos de Valor	Consejo de Dirección, a través del QBR ¹	Trimestral
4	Nuevos modelos de negocios y fusiones y adquisiciones	Steering Committees especializados y Consejo de Dirección	Semestral
5	Planes corporativos	Sesiones de alineamiento estratégico	Semestral

1. Quarterly Business Review = Análisis trimestral del negocio
2. Los planes corporativos son aquellos enfocados en el diseño conceptual de la estrategia.

Plan estratégico 2022-2024

VISIÓN

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



PILARES

1. EXPERIENCIA PERSONALIZADA Y OMNISCANAL

OBJETIVO

Entregar una experiencia personalizada y omniscanal, ofreciendo soluciones (y no solo productos) apalancadas en la innovación, el uso inteligente y responsable de datos y el desarrollo de ecosistemas.

2. CULTURA CENTRADA EN LAS PERSONAS

OBJETIVO

Consolidar una cultura centrada en las personas y sustentada en los valores Bci, que promueve la colaboración, la diversidad y el empoderamiento con foco en el cliente.

3. CRECIMIENTO AMBICIOSO Y SOSTENIBLE

OBJETIVO

Crecimiento ambicioso y sostenible, apalancado en nuevos modelos de negocio, más allá de productos financieros, con mejora significativa en eficiencia, rentabilidad del capital y niveles de riesgo adecuados.

PRIORIDADES ESTRATÉGICAS

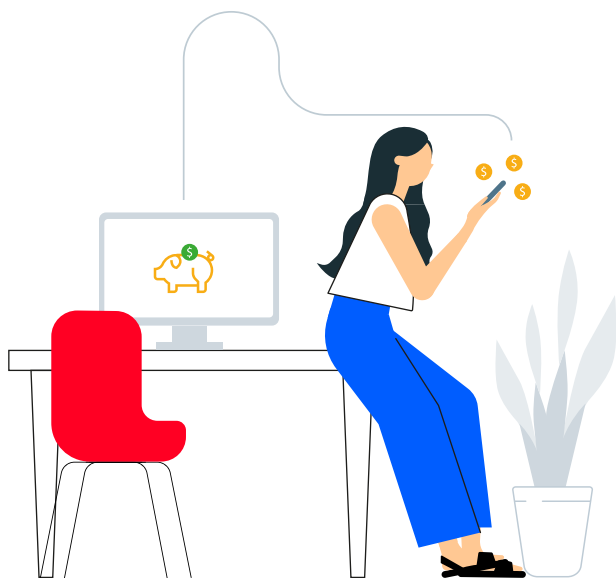
1.

Ecosistema digital
2.

Liderazgo en inversiones
3.

Nuevo modelo de distribución y servicios

Progreso al 2022



1. Ecosistema digital

Ambición

Generar bienestar y progreso, a través de un ecosistema digital, todos los días y para todos.



Construcción de la mayor plataforma de pagos del país

- Con MACHPAY, más de 5 millones de clientes pueden hacer transferencias entre personas usando su número de celular y realizar pagos vía QR a miles de comercios.

Primer programa de lealtad abierto de Chile

- Los clientes de MACH ya tienen disponible BciPlus+, el programa que les permite recibir, directamente en su cuenta digital, una devolución de dinero de las compras que realicen en los comercios adheridos. Además, cualquier comercio puede adherirse en línea al programa y ofrecer sus productos a los más de 3,6 millones de clientes MACH.

Nuevas soluciones digitales para personas

- Desde noviembre de 2022, los usuarios de MACH pueden hacer transferencias hacia cuentas de otros bancos.
- Con Cuenta Futuro, lanzada en enero de 2022 por MACH, más de 73.000 personas ahorraron utilizando el sistema de alcancía digital. La aplicación les entrega intereses en función de los montos que han acumulado. Al cierre de 2022, estos ahorros suman más de \$6.000 millones.
- Cerca de 24.000 jóvenes menores de edad son usuarios de TuMACH. Esta aplicación gratuita, lanzada en diciembre de 2021, les permite comprar utilizando una tarjeta virtual de prepago o una tarjeta física, y hacer transferencias de dinero a otros usuarios de este producto digital mediante su teléfono.
- Más de 11.000 líneas de crédito han sido activadas en la fase piloto del nuevo servicio de compra en cuotas usando MACH. Esta opción permite a los usuarios comprar en 3, 6 o 12 cuotas en el comercio electrónico.
- A través de MACH, las personas pueden contratar un seguro de mascotas con Bci Seguros.

Primer One Stop Shop para pymes de Chile

- En un solo lugar, el ecosistema digital de Bci permite a los comercios:
- obtener el servicio de adquirencia con Bci Pagos;
- acceder a tablero de gestión de ventas;
- recibir preaprobación para créditos flexibles;
- autogenerar campañas *cashback*; y
- segmentar sus clientes y gestionar la relación con ellos.

Consolidación de la red de Bci Pagos

- Bci Pagos, empresa conjunta de Bci y Evo Payments, fortaleció sus soluciones de adquirencia con la creación de la cuenta corriente Bci Pagos. En 2022, su primer año de operaciones, logró más de 10.000 contratos de afiliación en todo el país (equivalente a 12.000 POS instalados en comercios) y alcanzó un volumen de transacciones de \$40.000 millones en diciembre.



2. Liderazgo en inversiones

Ambición

Ser líderes en el mercado de inversiones locales y regionales, transformando el negocio de asesoría en inversiones, a través de:

- asesores y banqueros especializados;
- nuevas capacidades digitales transversales a todos los segmentos; y
- aceleración del negocio *off-shore*.



Más de US\$ 20.000 millones en activos bajo administración

- Este monto representa un crecimiento anual de 24%
- Las operaciones *offshore* de Banca Privada crecieron significativamente en el último año.

Modelo de inversiones integrado

- El crecimiento de los activos bajo administración responde, en gran parte, al valor que agrega a los clientes la integración de los distintos vehículos de inversión locales –Banco Bci, Bci Corredor de Bolsa y Bci Asset Management– con los activos internacionales, como Bci Miami y Bci Securities.

Altos niveles de personalización

- Bci ha mejorado el conocimiento de las preferencias del cliente, con el uso intensivo de sus capacidades de datos y analítica.

Oferta de valor potenciada

- El banco amplió las alternativas de inversión para sus clientes, mediante alianzas con algunos de los principales gestores de activos del mundo y fondos que integran factores ESG, como el Fondo Alternativo Bci-Evergreen.

Estándar de excelencia en el proceso de asesoría

En 2022, Bci fortaleció sus capacidades, para entregar:

- Asesoría experta integral, a cargo de especialistas que monitorean permanentemente las condiciones de mercado para ajustar las estrategias de inversión.
- Herramientas digitales para que los clientes conozcan su perfil de riesgo y accedan a las estrategias más adecuadas.
- Propuestas de inversión digital e inversión por objetivo, utilizando asesoría digital (Robo Advisor 1.0 y otros desarrollos que impulsaron el índice de satisfacción de clientes, Snex, a 93%).
- Plataforma para seguimiento de los indicadores claves, con el lanzamiento de Mercados Globales.



3. Nuevo modelo de distribución y servicios

Ambición

Ser el mejor aliado de los clientes, a través de un modelo de distribución y servicio personal, confiable, resolutivo y simple, que anticipe sus necesidades financieras y no financieras.



Priorización de los canales digitales

- El modelo de distribución de Bci está evolucionando desde un servicio anclado en el ejecutivo hacia uno que privilegia la atención en canales digitales. El objetivo es generar una experiencia más rápida, simple y eficiente, sin perder la cercanía y la personalización que se logra con el conocimiento profundo de los clientes, a través del uso de datos y analítica.

Fortalecimiento del rol del asesor en canales asistidos

- Inspirados por el objetivo de “ser imperceptibles en lo transaccional y memorables en lo importante”, las bancas del segmento Retail están enfocadas en fortalecer las capacidades de entregar una asesoría integral y cercana a los clientes que lo requieran, adoptando los ejecutivos un rol proactivo y centrado en sus necesidades.

Más de 70.000 nuevas cuentas digitales Bci

- En solo cuatro meses, el banco sumó a estos nuevos clientes, a través de una originación y atención completamente digitales y una oferta de soluciones financieras simples y de bajo costo.

Nuevas soluciones digitales para clientes pymes

- El acceso 100% digital a productos de alto uso, como el factoring y los créditos del programa estatal FOGAPE, fortaleció la oferta de valor a este segmento.

Desarrollo del chat como canal de atención

- En línea con un modelo de distribución que privilegia lo digital, Bci potenció el uso del chat en la comunicación, tanto con clientes como con no clientes, a través de los canales digitales públicos y privados. Por este medio recibió y resolvió más de 75.000 interacciones mensuales.

Educación y empoderamiento digital de clientes

- En sucursales físicas, el banco ha probado programas piloto de asistencia especializada a clientes en el uso de los canales digitales.

Rediseño de la red de sucursales

- En la búsqueda de la mejor experiencia de clientes, el banco desarrolló distintos formatos de atención en sucursales. Destacan entre estos, los de sucursales sin servicios operacionales y los de sucursales con los servicios en cajas y en mesones de atención a clientes fusionados. Adicionalmente, el banco siguió optimizando el tamaño de la red para asegurar cobertura territorial y, al mismo tiempo, un alto nivel de servicio en los puntos de contacto. Al término de 2022 el banco tenía 197 sucursales (26 menos que en el año anterior).

Indicadores claves de resultados

El éxito de la estrategia corporativa de Bci radica en la coherencia entre los objetivos definidos en su Balanced Scorecard, las metas establecidas para los diferentes niveles organizacionales y la contribución de cada colaborador a su cumplimiento.

Desde 2020, este panel de indicadores claves de resultados incluye un índice de sostenibilidad.

Cifras al 31 de diciembre de cada año

Indicadores financieros

Pilares estratégicos



1 Experiencia personalizada y omnicanal



2 Cultura centrada en las personas



3 Crecimiento ambicioso y sostenible

	Utilidad neta	ROAE	Ratio de eficiencia	Tasa de riesgo
	821.024 millones de pesos ⊕ 57,7% vs. 2021	17,81% ⊕ 523 pb vs. 2021	47,88% ⊖ 5 pb vs. 2021	1,87% ⊕ 8 pb vs. 2021
	2022 821.024 2021 520.545	2022 17,81 2021 12,58	2022 47,88 2021 47,93	2022 1,87 2021 1,79
Definición	Corresponde a la utilidad o pérdida por el ejercicio o período informado. El reporte se realiza bajo normas e instrucciones de la CMF y considera el resultado consolidado del banco y sus filiales nacionales e internacionales.	La rentabilidad sobre patrimonio (ROAE) es el rendimiento que obtienen los accionistas de los fondos invertidos en Bci y sus filiales. Este ratio demuestra la capacidad que tiene la corporación de remunerar a sus accionistas.	El ratio de eficiencia se obtiene a partir de la línea de gastos operacionales sobre la línea de margen operacional bruto.	La tasa de riesgo se calcula a partir del cociente entre el saldo en provisiones por riesgo de crédito –sin considerar provisiones adicionales– y las colocaciones totales.
Pilar estratégico relacionado				

Indicadores claves de resultados

Cifras al cierre de cada año

Indicadores no financieros

Pilares estratégicos



1 Experiencia personalizada y omnicanal



2 Cultura centrada en las personas



3 Crecimiento ambicioso y sostenible

NPS	SNEX	Índice de compromiso	Índice de sostenibilidad
58,4%	83,6%	93%	105%
⊕ 5,6 pp vs. 2021	⊖ 0,1 pp vs. 2021	⊕ 4 pp vs. 2021	⊖ 15 pp vs. 2021
2022 58,4 2021 52,8	2022 83,6 2021 83,7	2022 93,0 2021 89,0	2022 105 2021 120

Definición	El NPS (Net Promoter Score) es un indicador que se obtiene preguntando, mediante encuestas por email: “¿Qué tan probable es que recomiendes esta empresa a un amigo o familiar?”. Los clientes eligen una respuesta en una escala de 0 a 10, donde 0 es “nada de probable” y 10, “muy probable”. El NPS es igual al porcentaje de promotores menos el porcentaje de detractores.	El Snex es el índice de satisfacción de usuarios de los canales digitales de Bci: Web Personas, App Personas, Web Pyme, App Pyme, 360 Connect (Web Empresas). El Snex se obtiene de una encuesta posterior a la interacción, en una escala de 1 a 5 (menor a mayor satisfacción). El Snex es el resultado de la suma de porcentajes de respuestas 4 y 5 menos la suma de los porcentajes de respuestas 1 y 2.	El índice de compromiso o <i>engagement</i> se mide anualmente y considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar.	Este índice, construido por Bci, es un indicador compuesto de rango 1-5, que busca maximizar las oportunidades de generar triple impacto (social, ambiental y económico) en todos los <i>stakeholders</i> del banco, midiendo incrementalmente el impacto de los compromisos de corto y mediano plazo definidos por la estrategia de sostenibilidad de Bci.
Pilar estratégico relacionado				  

Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



Principales iniciativas y avances de 2022



Acción por el clima y el medioambiente

Financiamiento sostenible	Bci cuenta con un Marco general de financiamiento sostenible, que establece criterios para la emisión de bonos verdes y sociales y la asignación de los recursos captados por esta vía.	314 millones de dólares suman los bonos verdes emitidos por Bci, de acuerdo con el Marco General de Financiamiento Sostenible de Bci.	
Plan de ecoeficiencia operacional	Con metas al 2028, el plan de ecoeficiencia operacional incluye iniciativas orientadas a optimizar el uso de la energía, el agua, el papel, y la gestión de residuos, con foco en la reducción de la huella de carbono.	- Certificación ISO 14001 por quinto año consecutivo - Compensación del 100% de la huella de carbono operacional - Contrato para el suministro de energía 100% renovable para los principales edificios corporativos	6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO 7 ENERGÍA LIMPIA, ACCESIBLE Y NO CONTAMINANTE 13 ACCIÓN POR EL CLIMA
Aceleradora de sostenibilidad para proveedores	Mediante jornadas de transferencia de conocimiento acerca de sostenibilidad, ecoeficiencia y huella de carbono, Bci apoya a sus proveedores en este ámbito.	Como resultado de la primera versión de la Aceleradora de Sostenibilidad para proveedores de Bci, cuatro empresas lograron medir su huella de carbono.	



Inclusión financiera y digital

Valor Pyme	Programa abierto que entrega herramientas innovadoras y conocimiento a emprendedores y pymes (clientes y no clientes). Desde 2021, es impulsado de manera colaborativa por Bci en alianza con Microsoft, la Pontificia Universidad Católica de Chile y la Multigremial Nacional de Emprendedores.	164.000 emprendedores en la plataforma Valor Pyme - Lanzamiento de herramienta de gestión financiera basada en inteligencia artificial, Fintelligence - Nueva versión de la herramienta para autoevaluación de capacidades digitales (TED 2.0)	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGDADES 12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES 17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS
Acceso a productos financieros	Bci ha respondido a las necesidades financieras de personas no suficientemente atendidas por el sistema bancario tradicional, a través de su plataforma tecnológica MACH y el enfoque de su filial Lider Bci Servicios Financieros en los segmentos de la población con menores ingresos.	- Más de 3,6 millones de personas son usuarias de MACH \$6.000 millones fueron ahorrados en la Cuenta Futuro de MACH. +24.000 menores de 18 años son usuarios de la cuenta digital TuMACH + 975.000 personas son titulares de productos financieros de Lider Bci Servicios Financieros	



Diversidad e inclusión

Política de
Diversidad e
Inclusión

Bci está fortaleciendo la diversidad e inclusión como elementos clave de una sólida cultura organizacional.

- 133 exejecutivos forman parte de Bci Seniors
- 41 colaboradoras están cursando el Programa Liderazgo Femenino
- Bci patrocinó el Women Open Innovation, un evento internacional que promueve la participación de las mujeres en el ámbito de la innovación.



Impacto positivo en la sociedad

Inversión social
en comunidades
vulnerables

A través de su estrategia de ciudadanía corporativa, Bci contribuye a acortar las brechas sociales de los grupos más vulnerables. El banco busca mejorar su calidad de vida, articulando la participación de los colaboradores, los clientes y las comunidades, con el fin de potenciar los impactos positivos de las acciones.

- 264 colaboradores participaron en 10 instancias de voluntariado corporativo
- 75 donaciones o proyectos con 40 instituciones diferentes de los 4 ámbitos de acción: Educación, Cultura chilena, Personas mayores e Infancia



Bienestar de los
colaboradores

Experiencia Colaborador

Mediante este modelo de gestión del talento, Bci busca entregar a sus colaboradores una experiencia integral, humana, social y diferente, que les impulse a potenciar su desarrollo profesional y, al mismo tiempo, individual y familiar.

- Nuevos beneficios de la Estrategia Corporativa Experiencia Colaborador: sueldo mínimo de \$900.000 incluida la asignación de alimentación; reajuste por IPC semestral de 8,24%; flexibilidad laboral al 100% con posibilidad de trabajo remoto desde Chile y el extranjero; 6 meses de permiso opcional para cumplir sueños; entre otros.



Alianzas para
acelerar el
cumplimiento de
las metas

A nivel internacional y en Chile, Bci forma parte de iniciativas que le permiten avanzar en su estrategia de sostenibilidad colaborando con otras entidades.

- Suscripción de los Principios de Banca Responsable de UNEP FI



Ambiente externo

Principales factores y tendencias de 2022

MERCADO

- Disrupción digital acelerada por la pandemia**
 Las nuevas preferencias de los consumidores empujan a un modelo de negocio basado en plataformas digitales. Los canales compartidos con terceros e interacciones frecuentes en canales digitales desplazan a la distribución de productos y servicios financieros mediante canales físicos propios.

 La investigación continua en tecnologías disruptivas tiene el potencial de revolucionar casi todas las industrias.
- Compromisos de descarbonización**
 Alineados con la estrategia climática de Chile al 2050, un número creciente de empresas está asumiendo el objetivo de ser carbono neutrales en el corto o mediano plazo.

REGULACIÓN



CHILE

- Nuevos requerimientos de capital**
 En el marco de la adopción de las normas de Basilea III, el 30 de marzo de 2022 la CMF publicó la calificación de los bancos de importancia sistémica de la industria, de acuerdo con el Capítulo 21-11 de la RAN, y las exigencias adicionales de capital para ellos. A Bci se le asignó un cargo de capital básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,50%, que deberá constituir gradualmente desde diciembre de 2022 hasta diciembre de 2025, a razón de un 1/4 del requerimiento cada año.
 - Marco legal para las fintech**
 El 22 de diciembre fue promulgada la Ley 21521, que promueve la competencia e inclusión financiera, a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros. Entrará en vigencia el 3 de febrero de 2023.

 Esta nueva ley se refiere a plataformas de financiamiento colectivo, sistemas alternativos de transacción, asesoría crediticia y de inversión, custodia de instrumentos financieros y enrutamiento de órdenes e intermediación de instrumentos financieros.

 En diciembre de 2022, la CMF publicó un cronograma tentativo de implementación de esta nueva ley, que considera un plazo de hasta 18 meses desde su promulgación y publicación para la emisión de la principal normativa, incluido el nuevo sistema de Finanzas Abiertas.
- Reforma tributaria**
 El 7 de julio de 2022, el Gobierno envió al Congreso un proyecto de reforma tributaria que contiene modificaciones a la Ley sobre Impuesto a la Renta, Código Tributario, Ley de IVA, e introduce un impuesto a la riqueza.
 - Actualización de normativa sobre prevención de delitos**
 En noviembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) publicó la actualización de la normativa sobre prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y la no proliferación de armas de destrucción masiva. Esta actualización, aplicable a los bancos (extensivo a sus filiales y sociedades de apoyo al giro), cooperativas de ahorro y crédito, y emisores de tarjetas de pago, incluye los ajustes necesarios para fortalecer las definiciones de los estándares asociados a las 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).
 - Nueva ley Alivio Deuda Tributaria y FOGAPE Chile Apoya**
 La iniciativa –promulgada en noviembre– permitirá a alrededor de 180.000 mipymes repactar sus deudas tributarias y acceder a créditos que garantiza el Estado a través de un nuevo programa: el FOGAPE Chile Apoya. El beneficio se extenderá hasta abril de 2023.
 - Publicación de informe de Pilar 3**
 En diciembre de 2022 entró en vigencia la normativa de la CMF que promueve la disciplina de mercado y la transparencia. En este marco, las entidades financieras deberán publicar el informe Pilar 3, documento que entregará –en un formato estandarizado– la información necesaria para conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales y su estructura de capital. Este es uno de los requisitos finales de la implementación de las normas de Basilea III. La primera publicación deberá hacerse para el trimestre enero-marzo de 2023.

- Envío de información periódica acerca de extravío, hurto, robo o fraude**
 La Ley 20009 y su modificación contenida en la Ley 21234 contempla que las entidades supervisadas deben publicar información agregada respecto del número de afectados por fraudes en tarjetas de pago y transacciones electrónicas, incluyendo los montos involucrados, los plazos de respuesta o de cumplimiento de las obligaciones, y enviar dicha información, desagregada, a la Comisión para el Mercado Financiero.
 - Nueva ley de responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de pensiones de alimentos**
 Los bancos deberán levantar el secreto bancario y hacer las transferencias que se le indiquen en el marco del cumplimiento de esta ley.
- Información sobre saldos de clientes**
 El 30 de junio de 2022 se publicó la Ley 21453, que modifica el Código Tributario, obligando a los bancos y a otras instituciones financieras a entregar información al Servicio de Impuestos Internos sobre saldos de cuentas financieras y sumas de abonos que mantengan sus titulares en Chile, superiores a UF 1.500. El primer reporte deberá ser enviado en marzo de 2023.
 - Norma sobre comisiones bancarias**
 El 8 de agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero dictó la Norma de Carácter General N.º 484 que fija los requisitos que deberán cumplir las comisiones que se cobran por parte de las empresas bancarias en operaciones de crédito de dinero y que entrará en vigencia a contar del 1 de agosto de 2023, a fin de que puedan ajustarse los contratos vigentes a esa nueva normativa.



PERÚ

- Cambios normativos para adoptar Basilea III**
 El Decreto Legislativo 1531, publicado el 19 de marzo de 2022, introdujo cambios a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú (SBS). Las modificaciones se refieren, entre otras materias, a:
 - La regulación por parte de la SBS de las empresas de créditos (aquellas que realizan actividades de financiamiento, pero con recursos que no incluyen depósitos del público);
 - El proceso de constitución de empresas del sistema financiero (se introducen cambios para agilizarlo) ; y
 - Disposiciones sobre patrimonio efectivo, con el objetivo de adoptar los criterios de Basilea III.
- Para implementar estos dos últimos puntos, la SBS publicó proyectos normativos para los reglamentos relacionados. Se estima que las empresas deberán adaptarse gradualmente a estas nuevas normas hasta diciembre de 2026, de acuerdo con los cronogramas que vaya estableciendo el regulador.
- Mediante este decreto, se autorizó a las empresas del sistema financiero a realizar de manera digital todas las operaciones para las que se encuentren facultadas.



ESTADOS UNIDOS

- Aprobación de la nueva Ley Contra el Lavado de Dinero (AMLA)**
 AMLA exigirá a las instituciones financieras que establezcan programas contra el lavado de dinero efectivos y basados en el riesgo; enfocados en clientes y transacciones de alto riesgo, y que sean consistentes con las prioridades nacionales que establecerá la Red de Ejecución de Delitos Financieros (FinCEN), la unidad de inteligencia financiera de EE. UU.
- Aprobación de la Ley de Transparencia Corporativa (CTA)**
 La CTA y las reglamentaciones finales que se emitieron en 2022 establecen un marco para la presentación de informes, el mantenimiento y la divulgación de información sobre beneficiarios reales y el establecimiento de un registro nacional, que será mantenido por FinCEN para albergar dicha información.

ENTORNO ECONÓMICO

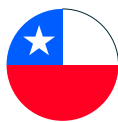
- La economía global enfrentó un complejo escenario en 2022. Al fuerte incremento de la inflación en las principales economías, se sumaron los conflictos geopolíticos –agudizados por la guerra en Ucrania– y las medidas sanitarias frente a las nuevas variantes de COVID-19, entre otros impactos negativos. Pese a ello, la economía mundial habría crecido en torno a un 3,2% en 2022, una cifra similar a lo registrado en años previos a la pandemia.
- En EE. UU., la inflación llegó a un máximo de 8,9% en su variación anual en junio de 2022, un registro inédito en las décadas recientes. La Reserva Federal, en consecuencia, adoptó una política monetaria altamente contractiva, estrechando las condiciones de financiamiento para la economía global. La inflación comenzó a ceder en el segundo semestre pero aún se ubica ampliamente sobre el 2% objetivo. La generación de empleo, en tanto, continuó mostrando un positivo dinamismo, aunque se reconoce una participación laboral que no repunta.
- En Perú, la inflación también se elevó marcadamente en el año, motivando a la autoridad monetaria a elevar rápidamente su tasa de interés de referencia. La economía, sin embargo, se estima que creció un 2,7%, una cifra coherente con la tendencia de la última década, mostrando, por ahora, un desacoplamiento frente a la crisis política e institucional que se agudizó a fines de 2022.
- En Chile, la economía estuvo caracterizada por un rápido incremento de la inflación, que alcanzó un máximo de 14,1% en el tercer trimestre. En respuesta, el Banco Central elevó la tasa de política monetaria hasta un 11,25%, una tasa altamente contractiva para hacer frente a la inflación. El consumo privado se fue desacelerando gradualmente y la economía se contrajo en el último trimestre de 2022, recogiendo la elevada tasa de interés y la incertidumbre prevaleciente.



ESTADOS UNIDOS



PERÚ

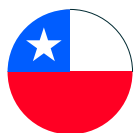


CHILE

Variación interanual del PIB (%)			
2022	2,10	2,70 ^(e)	2,50 ^(e)
2021	5,90	16,00	11,70
2020	-2,80	-10,90	-6,00
Inflación (acumulado a 12 meses)			
2022	6,50	8,50	12,80
2021	7,00	6,40	7,20
2020	1,40	2,00	3,00
Tasas de interés de política monetaria (%)			
2022	4,50	7,50	11,25
2021	0,25	2,50	4,00
2020	0,25	0,25	0,50
Desempleo (%)			
2022	3,50	7,70	7,80
2021	5,40	7,80	7,20
2020	8,10	13,80	10,30
Participación laboral (%)			
2022	62,30	81,70	60,30
2021	61,90	80,70	58,50
2020	61,50	77,20	56,60

(e): estimado

ENTORNO COMPETITIVO



CHILE

- Operan en el país 16 bancos privados y un banco estatal.

Los principales competidores de Bci en la industria financiera local son: Banco Santander-Chile, Banco de Chile, Itaú Chile (con operaciones en Colombia), Scotiabank Chile y el Banco del Estado de Chile. Además, Bci compite, en otros segmentos de su negocio, con agentes de bolsa, compañías de seguros y otros proveedores especializados en servicios financieros que no son bancos, como grandes *retailers*, cadenas de supermercados y empresas tecnológicas.

- Al término del 2022 existían alrededor de 145 emprendimientos formando parte de la asociación gremial FinteChile. Estas *fintech* ofrecen soluciones de pago, infraestructura tecnológica, seguros y créditos, entre otros productos y servicios.



ESTADOS UNIDOS

- City National Bank of Florida (CNB) opera en una industria conformada por una gran cantidad de bancos comunitarios y regionales y una presencia significativa de los bancos comerciales más grandes del país.
- CNB compite también con asociaciones de ahorro, cajas de ahorro y uniones de crédito por depósitos y préstamos. Asimismo, compite con intermediarios financieros, como compañías de financiamiento al consumo, compañías de banca hipotecaria, compañías de seguros, firmas de valores, fondos mutuos y agencias gubernamentales; y con los principales minoristas.
- Dentro de los mayores competidores bancarios en el mercado de Florida se cuentan: Bank of America, JP Morgan Chase, Sabadell, SunTrust Banks, Bank United, Stonegate Bank, TD Bank y Wells Fargo, entre otros.



PERÚ

- Participan 17 entidades en la industria de banca múltiple.
- Al igual que en Chile, Bci compite en este país con filiales de bancos internacionales, como BBVA Perú, Scotiabank Perú y Banco Santander Perú. Además, con subsidiarias de los bancos asiáticos ICBC y Bank of China y de los bancos de Ripley y Falabella.
- El mayor banco de la industria, considerando el activo total, es el Banco de Crédito del Perú.

Desempeño y posición financiera

Resultados consolidados

Resumen ejecutivo

Bci obtuvo una utilidad neta de \$821.024 millones durante el año 2022.

2022 v.s. 2021

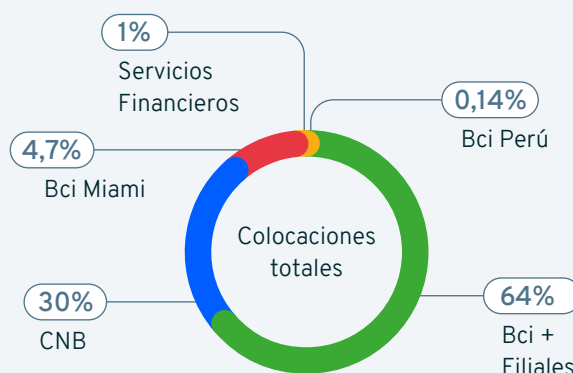
- La utilidad neta creció 57,7%, con un sólido incremento del margen operacional, tanto en Chile como en la operación en Florida, Estados Unidos. Asimismo, destaca en el año la constitución de provisiones netas adicionales por \$66.685 millones, principalmente, en los primeros meses del año.
- Las filiales contribuyeron con el 41,9% de los ingresos y entre estas, destacó City National Bank of Florida (CNB), con una utilidad de \$260.448 millones.
- El margen de intereses y reajustes aumentó 35,8%, impulsado por una combinación de factores. Entre estos se encuentran: el crecimiento de las colocaciones con una positiva gestión de los precios; el aumento de los márgenes de las filiales y el impacto favorable de la mayor inflación en la gestión de Tesorería. Lo anterior, a pesar de haber tenido un mayor costo financiero asociado al incremento progresivo de las tasas de interés y la migración de saldos vista a depósitos a plazo.
- Las comisiones netas aumentaron 3,2%, destacando, principalmente, las comisiones asociadas a recaudaciones, pagos, cobranzas y servicios de tarjetas; y mayores comisiones por administración de cuentas, tanto de personas como de empresas, ocasionadas por la mayor inflación y el aumento del número de cuentas.
- Los gastos de operación aumentaron 25,0%. Este incremento se explica por distintos factores: por una parte, la mayor inflación y los efectos asociados, entre otros, al reajuste de salarios, y por otra, un mayor gasto relacionado con las inversiones que Bci está realizando para el desarrollo de sus pilares estratégicos, entre los que destaca el ecosistema digital. En el caso de las filiales internacionales, el incremento en el gasto se debe, principalmente, a la variación del tipo de cambio.

- El gasto en riesgo fue de \$494.870 millones, con un incremento del 23,4%. Incidieron, además de un escenario económico más débil, el proceso de convergencia del riesgo en Banca Personas hacia niveles prepandemia, luego de observar en 2021 niveles de morosidad históricamente bajos, debido a la mayor liquidez de los hogares que generaron los programas de ayuda estatal y el retiro parcial de fondos de pensiones.
- El impuesto se vio afectado por la revalorización de la inversión en City National Bank of Florida y por la corrección monetaria del capital asociada a la inflación. En este caso es importante destacar que la depreciación/apreciación del peso chileno frente al dólar produce como efecto un mayor/menor valor de la inversión de CNB.
- El retorno sobre el patrimonio promedio (ROAE) aumentó 523 pb, llegando a 17,8% impulsado por una mayor utilidad, tanto de Bci en Chile como de CNB, en Estados Unidos.

El 34,9% de las colocaciones totales de Bci corresponden a sus operaciones en el exterior. Las colocaciones de CNB representan el 30,05%; las de Bci Miami, el 4,73% y las de Bci Perú, el 0,14% del total.

Las colocaciones en el exterior totalizaron \$16.413.582 millones, aumentando 23,6% en el año, como resultado del positivo desempeño de CNB, que estuvo muy por encima del promedio de la industria bancaria en Florida, y del efecto del tipo de cambio observado durante el 2022.

El total de colocaciones de Bci ascendió a \$47.016.241 millones, con un crecimiento de 11,94% en relación con el año anterior explicado por el aumento de las carteras comercial, hipotecaria y de consumo (9,46%, 19,91% y 3%, respectivamente).



- Notas
- Las cifras del año 2021 fueron ajustadas extracontablemente ("Proforma") para cumplir con el principio de comparabilidad requerido por las normas IFRS producto de la implementación a contar de enero 2022 de los nuevos requerimientos normativos contables impartidos por la Comisión de Mercado Financiero, a través de su Compendio de Normas Contables para Bancos.
 - Las principales diferencias entre la normativa US GAAP y las normas e instrucciones de la CMF que explican la variación del patrimonio reportado por nuestra filial CNB entre ambas normas, están dadas por la determinación de las provisiones por riesgo de crédito para las carteras de colocaciones bajo norma B1 del Compendio de Normas Contables de la CMF. Provisiones por riesgo de crédito para instrumentos financieros de acuerdo con IFRS 9 y criterios de amortización para el goodwill, que bajo US GAAP se amortiza y bajo IFRS no.

Resumen financiero

Indicadores



Cifras al 31 de diciembre de cada año	Unidad	2021	2022	Variación anual (%)
Indicadores financieros				
Colocaciones totales ⁽¹⁾	MM\$	41.999.424	47.016.241	11,94%
Utilidad neta	MM\$	520.546	821.024	57,72%
Activos totales ⁽²⁾	MM\$	69.147.278	78.049.119	12,87%
Patrimonio	MM\$	4.494.215	4.776.801	6,29%
ROAE ⁽³⁾	%	12,58%	17,81%	41,57%
ROAA ⁽³⁾	%	0,85%	1,10%	29,41%
Ratio de eficiencia ⁽⁴⁾	%	47,93%	47,88%	-0,10%
Provisiones / Colocaciones	%	1,79%	1,87%	4,38%
CET1 ⁽⁵⁾	%	9,99%	9,40%	-5,91%
Ratio Capital Total ⁽⁵⁾	%	13,51%	12,95%	-4,15%
Indicadores operacionales				
Colaboradores	n.º	11.599	11.514	-0,8%
Bci ⁽⁶⁾	n.º	9.252	9.193	-0,6%
CNB ⁽⁷⁾	n.º	968	1.047	8,2%
Lider Bci Servicios Financieros	n.º	1.379	1.264	-8,3%
Puntos de contacto comercial				
Bci	n.º	223	197	-11,7%
CNB ⁽⁷⁾	n.º	31	32	3,2%
Cajeros automáticos	n.º	1.086	874	-19,5%

Notas

(1)Ch\$ millones. Incluye préstamos interbancarios

(2)Para efectos de presentación el impuesto corriente se presenta en el pasivo como impuesto a pagar

(3)ROAE y ROAA corresponden, en el numerador, a la utilidad acumulada para un periodo de 12 meses móviles y en el denominador al promedio de los saldos de cierre durante 13 meses para el patrimonio y activos totales, respectivamente.

(4)Según la metodología CMF. Desde el Reporte de Resultados 1T18 ya no considera provisiones adicionales

(5)CET1: Capital básico / Activos medios ponderados por riesgo. Ratios según estándares de Basilea III (RWA incluye riesgos de crédito, mercado y operacional)

(6)Incluye Bci Miami y oficinas de representación

(7)Solo City National Bank of Florida

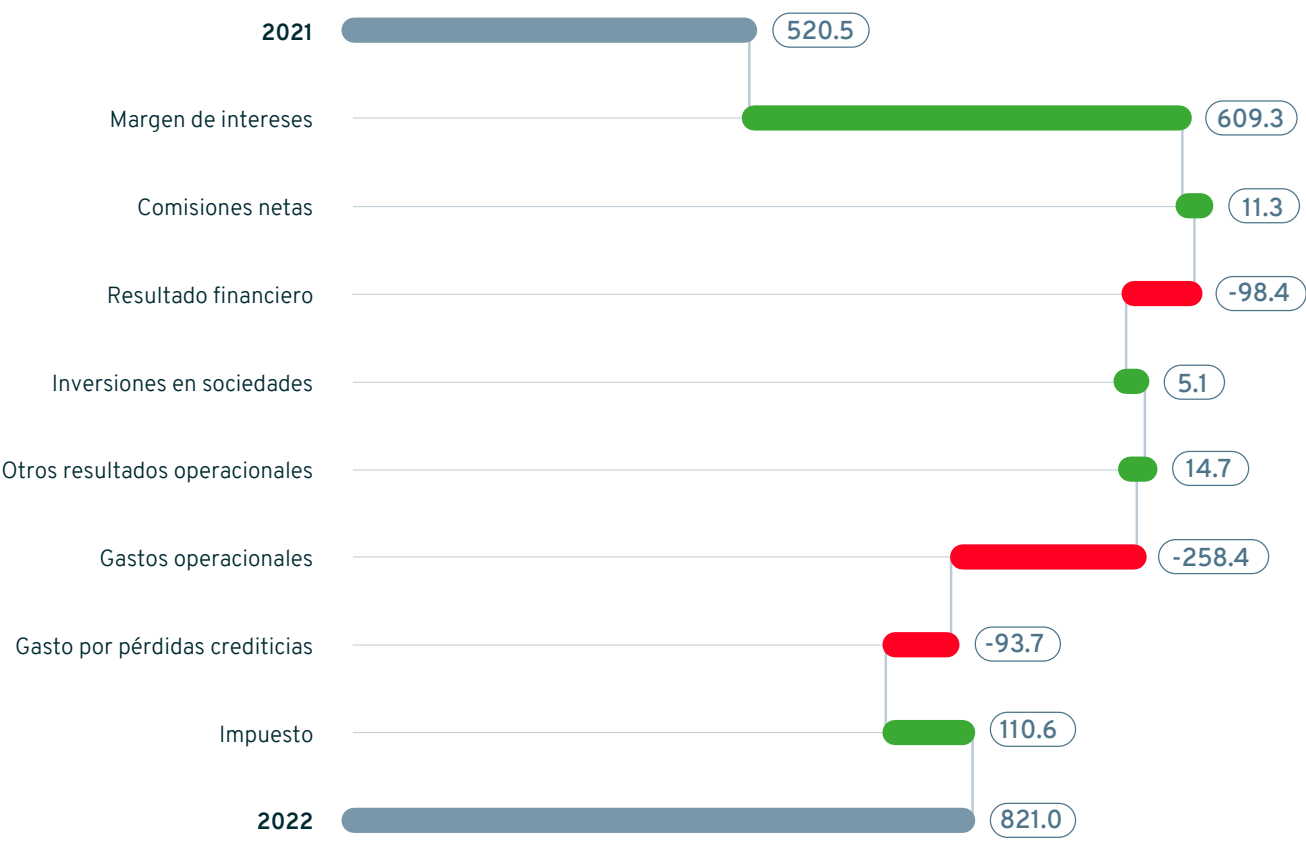
Estado de resultados



Cifras al 31 de diciembre de cada año	2021	2022	Variación anual
(en millones de pesos)			
Margen de intereses y reajustes	1.700.404	2.309.716	35,8%
Comisiones netas	355.630	366.911	3,2%
Resultado financiero neto	50.337	-48.052	-195,5%
Resultado inversiones en sociedades	2.290	7.404	223,4%
Otros resultados operacionales	48.396	63.108	30,4%
Total Ingresos operacionales	2.157.057	2.699.087	25,1%
Total Gastos operacionales	-1.033.903	-1.292.314	25,0%
Resultado antes de pérdidas crediticias	1.123.154	1.406.773	25,3%
Gasto por pérdidas crediticias	-401.124	-494.870	23,4%
Resultado antes de impuestos	722.030	911.903	26,3%
Impuesto	-201.484	-90.879	-54,9%
Utilidad neta	520.546	821.024	57,7%

Variación de la utilidad neta por línea

(miles de millones de pesos)



Indicadores financieros

Cifras al 31 de diciembre de 2022 y 2021
Bci a nivel consolidado

Resultados

	Ingresos operacionales 2.699.087 millones de pesos (+) 25,1% vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>2.699.087</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>2.157.057</td></tr></table>	2022		2.699.087	2021		2.157.057	Margen de intereses y reajustes 2.309.716 millones de pesos (+) 35,8% vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>2.309.716</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>1.700.404</td></tr></table>	2022		2.309.716	2021		1.700.404	Comisiones netas 366.911 millones de pesos (+) 3,2% vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>366.911</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>355.630</td></tr></table>	2022		366.911	2021		355.630
2022		2.699.087																			
2021		2.157.057																			
2022		2.309.716																			
2021		1.700.404																			
2022		366.911																			
2021		355.630																			
Definición	Resultados que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes de aplicar impuestos e intereses (aquellos ingresos que son de actividades del negocio)	Ingresos por intereses y reajustes menos costos por intereses y reajustes	Ingresos netos por comisiones y servicios prestados menos gastos por comisiones y servicios prestados																		
Comentarios	En el ejercicio del 2022, el total de ingresos operacionales superó en \$542.030 millones el alcanzado en 2021. Este resultado se obtuvo, principalmente por un mejor margen de intereses y reajustes, compensado por un menor resultado financiero neto; el crecimiento de las colocaciones impulsado por una positiva gestión de los precios; los mayores márgenes de las filiales y el impacto favorable de la mayor inflación en la gestión de tesorería. Lo anterior, a pesar de un aumento en el costo financiero asociado al incremento progresivo de las tasas de interés y la migración de saldos vista a depósitos a plazo.	El margen de intereses y reajustes aumentó en \$609.612 millones impulsado por mayores ingresos, tanto por intereses como por reajustes, a pesar del mayor costo de financiamiento. Entre los ingresos, destaca un mejor rendimiento de los activos generadores de intereses y reajustes, en un entorno de mayor inflación y altas tasas de mercado, tanto en Chile como en Estados Unidos. Estos factores generaron mayores intereses en colocaciones comerciales, de vivienda y de consumo, así como en instrumentos financieros de deuda. En el mayor costo de fondeo influyó la migración desde saldos vistas hacia depósitos a plazo.	Durante el 2022, las comisiones netas aumentaron en \$11.281 millones. En la operación local, destaca el incremento en las comisiones asociadas a cobranzas y servicios con tarjetas por mayores transacciones en retail. Lo anterior fue parcialmente compensado por mayores gastos en comisiones sobre operaciones con valores e inversiones en programas de fidelización para clientes con tarjetas Bci. Por su parte, el exterior contribuyó con un incremento en los ingresos por concepto de administración de cuentas mayoristas y líneas de crédito y sobregiro de cuentas corrientes, compensando por un mayor gasto por uso de tarjetas y corretaje de valores.																		

Resultado financiero neto	Gatos operacionales	ROAE
-48.052 millones de pesos ⊖ 195,5% vs. 2021	-1.292.314 millones de pesos ⊕ 25% vs. 2021	17,81% ⊕ 523 pb vs. 2021
2022 (48.052)	2022 (1.292.314)	2022 17,81%
2021 50.337	2021 (1.033.903)	2021 12,58%

Definición

Ingresos netos asociados a los resultados financieros por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados y resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera.

Los gastos operacionales consideran los gastos asociados a la operación; entre estos: gastos de recursos humanos; gastos de administración; depreciación y amortización; y otros gastos operacionales.

Este indicador muestra la rentabilidad del patrimonio de Bci, calculada como la utilidad acumulada en 12 meses móviles sobre el patrimonio promedio de 13 meses móviles.

Comentarios

En el menor resultado incidieron las pérdidas financieras en contratos de derivados de negociación, *swap* y *forward* (-\$112.401 millones). Adicionalmente, se registró un menor resultado por activos financieros no destinados a negociación, valorados obligatoriamente a valor razonable (-\$24.090 millones).

Lo anterior fue atenuado por la gestión de coberturas de tipo de cambio (+\$29.337 millones) y la disminución de activos y pasivos en colocaciones comerciales y consumo (+\$8.399 millones).

El incremento de los gastos operacionales se debe, principalmente, a las variables macroeconómicas de tipo de cambio e inflación. En el caso de esta última, el efecto está asociado, en gran parte, al reajuste de las remuneraciones por IPC que Bci realiza dos veces en el año, de acuerdo con el modelo de Experiencia Colaborador.

En forma adicional, influyó la aceleración del proyecto Ecosistema Digital, con el inicio de la implementación de distintas acciones, como los programas de fidelidad abiertos y el sistema One Stop Shop para pymes. En este marco, Bci constituyó provisiones asociadas a alianzas y programas previstos para 2023. Asimismo, se produjo un mayor gasto en filiales internacionales como efecto de variaciones del tipo de cambio, principalmente.

El retorno sobre patrimonio creció en 2022, debido, más que a variaciones en el patrimonio, a la mayor utilidad consolidada, que creció un 57,7%.

El resultado final del ejercicio es producto de una correcta ejecución de la estrategia, junto a un mayor margen operacional antes de impuestos, impulsado fuertemente por el margen financiero generado por los activos financieros y los entornos económicos en los que se desenvuelve el banco.

Lo anterior se obtuvo asumiendo un mayor apalancamiento financiero, pero manteniendo niveles conservadores de riesgo.

Balance

	Colocaciones totales 47.016.241 millones de pesos (+) 11,9% vs. 2021 2022 47.016.241 2021 41.999.424	Colocaciones comerciales 29.747.185 millones de pesos (+) 9,5% vs. 2021 2022 29.747.185 2021 27.176.637	Colocaciones para la vivienda 12.892.498 millones de pesos (+) 19,9% vs. 2021 2022 12.892.498 2021 10.751.665
Definición	Suma de colocaciones comerciales, consumo, vivienda y préstamos interbancarios (adeudado bancos) antes de provisiones.	Saldos vigentes de los créditos en moneda chilena o extranjera otorgados por el banco a empresas de diverso tamaño, normalmente pactados para ser pagados en el corto o mediano plazo.	Saldos vigentes de préstamos a mediano o largo plazo otorgados por el banco para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales.
Comentarios	La expansión de la cartera consolidada tiene su origen en el aumento en las colocaciones comerciales y de vivienda –por sobre los \$2,1 billones cada una– y, en menor medida, en la contribución positiva de las colocaciones de consumo y los créditos con bancos del exterior. Esta expansión se desglosa en un fuerte incremento de las colocaciones de CNB de +21,4% A/A, principalmente comercial, mientras que, en el mercado local, el incremento fue de un +8,32% A/A y la cartera de vivienda fue la principal causa del crecimiento.	En la cartera consolidada comercial destaca la expansión de colocaciones, tanto en Chile como en el estado de Florida, en EE. UU. Los préstamos comerciales de CNB crecieron fuertemente (+21% A/A), mientras que, en el mercado local, se incrementaron los préstamos comerciales (+4,4% A/A) y las operaciones de factoring (18% A/A). Sin considerar la operación en CNB, el crecimiento de la cartera de colocaciones comerciales fue de 5,12%.	El crecimiento de la cartera consolidada de vivienda se debe, por una parte, al aumento de préstamos con mutuos hipotecarios endosables (+39% A/A), explicado principalmente por la cartera hipotecaria de CNB, impulsado por el dinamismo de la industria en Florida. Por otra parte, en el mercado local, el incremento es explicado por un aumento de otros créditos con mutuos para vivienda (+15,78% A/A) en el mercado local. Sin considerar CNB, la expansión anual de la cartera de colocaciones para la vivienda fue de 15,2%.

Colocaciones de consumo	Cuentas corrientes	Depósitos																		
3.536.612 millones de pesos (+) 3,1% vs. 2021	830.651 unidades (+) 13,7% vs. 2021	42.368.130 millones de pesos (+) 10,0% vs. 2021																		
<table><tr><td>2022</td><td></td><td>3.536.612</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>3.430.789</td></tr></table>	2022		3.536.612	2021		3.430.789	<table><tr><td>2022</td><td></td><td>830.651</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>730.503</td></tr></table>	2022		830.651	2021		730.503	<table><tr><td>2022</td><td></td><td>42.367.130</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>38.518.591</td></tr></table>	2022		42.367.130	2021		38.518.591
2022		3.536.612																		
2021		3.430.789																		
2022		830.651																		
2021		730.503																		
2022		42.367.130																		
2021		38.518.591																		
Saldos vigentes de créditos otorgados por el banco a personas o empresas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años)	Número de cuentas corrientes titulares, persona natural y jurídica en moneda nacional.	Operaciones, a la vista y a plazo, que involucran recibir dinero del público. Corresponden al ahorro de personas y empresas en el banco.																		
La cartera consolidada de consumo se expandió un 3%, principalmente, por un aumento en las colocaciones de las tarjetas de crédito (8,4%) y de las cuentas corrientes administradas por el banco (44,3%), compensados por una disminución en los créditos de consumo en cuotas (1,92%). Sin considerar CNB, la expansión de la cartera en el mercado local fue superior en 8 puntos base.	El incremento en el número de cuentas corrientes se debe principalmente a una mayor captación de clientes personas naturales, con un crecimiento de aproximadamente 15,3%. Asimismo, es producto de un buen año en el segmento de personas jurídicas, en el cual el crecimiento anual fue de 5,2%. El banco mantuvo una tendencia al alza en el número de cuentas corrientes, marcado en los últimos meses por el lanzamiento de la cuenta digital Bci. Este producto, orientado al segmento masivo, le permitió al segmento Banco Personas enfocarse en perfiles coherentes con la estrategia del banco.	Los depósitos y captaciones a plazo crecieron en \$7 billones (68,3%), mientras los depósitos y captaciones a la vista disminuyeron, principalmente en las cuentas corrientes, en cerca de \$3 billones (11,3%). Sin considerar CNB, la expansión de la cartera de depósitos fue superior en 36 puntos base, siendo esto explicado por menores saldos vista. Explica estas tendencias, el aumento sostenido de las tasas de política monetaria del Banco Central de Chile y de la Reserva Federal de Estados Unidos y, consecuentemente, de las tasas de mercado.																		

Tarjetas de crédito Bci 929.400 unidades 3,54% vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>929.400</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>963.551</td></tr></table>	2022		929.400	2021		963.551	Tarjetas de crédito Lider Bci 1.057.929 unidades 1,4% vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>1.057.929</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>1.043.063</td></tr></table>	2022		1.057.929	2021		1.043.063	Tarjetas de crédito MACH 3.656.633 unidades 18% vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>3.656.633</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>3.105.966</td></tr></table>	2022		3.656.633	2021		3.105.966
2022		929.400																		
2021		963.551																		
2022		1.057.929																		
2021		1.043.063																		
2022		3.656.633																		
2021		3.105.966																		
Total de tarjetas vigentes de Bci incluyendo las adicionales	Tarjetas vigentes de Servicios Financieros	Tarjetas activas																		
El parque de tarjetas disminuyó en un 3,54% en 2022, principalmente por el mayor bloqueo de tarjetas inactivas por más de 12 meses y de tarjetas con eventos de riesgo. Por el contrario, el saldo de colocación creció un 14% en el mismo período y el saldo de colocación por tarjeta activa, un 18%. El artículo 10 de la Ley 21.234 de 2020 establece la obligación de bloquear todos los medios de pago inactivos de los usuarios cuando hayan transcurrido más de 12 meses consecutivos sin utilizar el producto financiero.	El ligero aumento en el número de tarjetas de crédito se explica por la gestión de clientes inactivos y morosos.	El volumen de tarjetas virtuales MACH aumentó 17,73% respecto de 2021, impulsado por la mayor cantidad de clientes registrados en la plataforma. Este desempeño está en línea con la estrategia de crecimiento de MACH para convertirse en un banco digital, lanzando nuevos productos, como cuentas de ahorro, inversiones en fondos mutuos y seguros.																		

Riesgo

	Provisiones sobre colocaciones 1,87% (+) 8 pb vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td> </td><td>1,87%</td></tr><tr><td>2021</td><td> </td><td>1,79%</td></tr></table>	2022		1,87%	2021		1,79%	Cartera morosa 90 o más días 1,16% (+) 35 pb vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td> </td><td>1,16%</td></tr><tr><td>2021</td><td> </td><td>0,82%</td></tr></table>	2022		1,16%	2021		0,82%	Ratio de cobertura 237,16% (-) 8.450 pb vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td> </td><td>237,16%</td></tr><tr><td>2021</td><td> </td><td>321,66%</td></tr></table>	2022		237,16%	2021		321,66%
2022		1,87%																			
2021		1,79%																			
2022		1,16%																			
2021		0,82%																			
2022		237,16%																			
2021		321,66%																			
Definición	Stock de provisiones constituidas por riesgo de crédito sobre colocaciones totales	Cartera con morosidad mayor a 90 días sobre colocaciones totales	Stock de provisiones constituidas por riesgo de crédito más las provisiones adicionales sobre cartera con morosidad mayor a 90 días.																		
Comentarios	El aumento en la tasa de riesgo se debe a una mayor morosidad en las carteras minoristas de consumo y vivienda, compensado por las menores tasas de riesgo de cartera mayorista comercial (explicado, en parte, por CNB). Durante el 2022, Bci constituyó provisiones adicionales por \$66.685 millones como medida de precaución ante escenarios económicos menos favorables. (En 2022, el 65,1% de las colocaciones estaban en el mercado local).	El aumento en el ratio de morosidad está en línea con una normalización del indicador, que se acerca a niveles prepandemia y se compara con la tasa históricamente baja que se registró en 2021, influida por la alta liquidez que produjeron las ayudas estatales a personas y empresas y los retiros de una parte de los fondos de pensiones. La morosidad avanzó hacia un escenario de mayor fragilidad y deterioro económico desde el segundo semestre del 2022.	El ratio de cobertura disminuyó por un aumento en la morosidad mayor que el de las provisiones constituidas por riesgo y adicionales. Bci, sin embargo, mantuvo niveles conservadores de cobertura. Sin provisiones adicionales, el ratio de cobertura es de 161,17%, (5.842 pb menor al de 2021). Las provisiones adicionales aumentan este ratio a 237,16% y dejan al banco bien posicionado para afrontar escenarios económicos más complejos.																		

Capital y solvencia

	Índice de Adecuación de Capital (IAC) 12,95% ⊕ 55,57 pb vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>12,95%</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>13,51%</td></tr></table>	2022		12,95%	2021		13,51%	CET 1 9,40% ⊕ 59,45 pb vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>9,40%</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>9,99%</td></tr></table>	2022		9,40%	2021		9,99%	Ratio de apalancamiento 5,96% ⊕ 40,69 pb vs. 2021 <table><tr><td>2022</td><td></td><td>5,96%</td></tr><tr><td>2021</td><td></td><td>6,37%</td></tr></table>	2022		5,96%	2021		6,37%
2022		12,95%																			
2021		13,51%																			
2022		9,40%																			
2021		9,99%																			
2022		5,96%																			
2021		6,37%																			
Definición	Patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo. A partir de diciembre de 2021, los riesgos de crédito, mercado y operacional se miden en Basilea III. A partir de diciembre de 2022, el capital básico considera el 15% de descuento por ajustes regulatorios.	El índice de capital básico (CET 1) corresponde a la razón entre el capital básico (capital que absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento) y los activos ponderados por riesgo del banco (considerando riesgo de crédito, mercado y operacional). A partir de diciembre de 2022, el capital básico considera el 15% de descuento por ajustes regulatorios.	Capital básico sobre activos totales. A partir de diciembre de 2021, el goodwill se debe descontar del capital básico. A partir de diciembre de 2022, el capital básico considera el 15% de descuento por ajustes regulatorios.																		
Comentarios	La evolución anual del índice (-56 puntos base) estuvo relacionada, principalmente, con el efecto de las mayores tasas de EE. UU. en las cuentas de capital, junto con el crecimiento en la primera parte del año, y la aplicación de los ajustes regulatorios de impuestos diferidos, coberturas de flujo de caja e intangibles en el CET1, en línea con las disposiciones transitorias de las normas relacionadas con la implementación de Basilea III. Durante el año 2022, el banco constituyó \$66.685 millones de provisiones adicionales (antes de impuestos). Bci mantiene holgura en cuanto a los mínimos regulatorios.	En 2022, la evolución del ratio se explica principalmente por un efecto negativo en las cuentas de capital, relacionado con las mayores tasas de Chile y EE. UU., junto con el fuerte aumento en la primera mitad del año, y la aplicación de los ajustes regulatorios en el CET1. Las pérdidas netas acumuladas en la cartera disponible para la venta (AFS) de CNB, tuvieron un impacto en capital de -\$376.000 millones.	El ratio de apalancamiento, junto con el ratio de capital y capital básico (CET1), desciende por el efecto de las mayores tasa en las cuentas de capital, el fuerte incremento en la primera parte del año, y la aplicación de ajustes regulatorios en el CET1.																		

Requerimientos de capital bajo Basilea III

Capital básico (CET-1)

Los requerimientos de capital bajo las disposiciones de Basilea III aumentarán gradualmente hasta el 2025. Una vez que dejen de regir las disposiciones transitorias establecidas en la norma, los bancos deberán cumplir con una exigencia mínima de 4,5% sobre el total de activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, al cual se le adiciona un cargo para bancos de relevancia sistémica –de un 1,5% en el caso de Bci– y un colchón de conservación de 2,5% aplicable a todos los bancos locales.

Capital híbrido AT1

Adicionalmente, la implementación de BIS III permitiría la emisión de capital híbrido AT1, para el cual se espera avanzar durante el periodo de implementación con la emisión de bonos perpetuos convertibles (mínimo esperado *fully-loaded* de al menos un 1,5% del total de activos ponderados por riesgo).

Capital híbrido T2

Actualmente, Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios. Bajo una estructura óptima de capital se espera mantener niveles de capital T2 (bonos subordinados + provisiones adicionales) en torno al 2% del total de APR.

Adicionalmente, y aplicable a los tres tipos de capital antes mencionados, se deberán cumplir requerimientos de capital del Pilar II, asociados a otros riesgos materiales no considerados en el Pilar I (concentración, RMLB³, estratégico, modelos, entre otros). La cuantificación y composición de capital para la cobertura de estos riesgos está siendo analizada por Bci.

Capital regulatorio

	Unidad	2021	2022
Capital ordinario nivel 1 (CET 1)	MM\$	4.324.895	4.565.444
Total activos	MM\$	67.882.311	76.173.213
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	MM\$	43.289.784	48.592.636
Límites legales			
3% Total activos	MM\$	2.036.469	2.285.196
10% APR	MM\$	4.328.978	4.859.264
Índice de apalancamiento (capital ordinario nivel 1 (CET 1) / Total activos)	%	6,37	5,96
Índice de capital básico (capital ordinario nivel 1 (CET 1) / activos ponderados por riesgo)	%	9,99	9,40

3. RMLB: Riesgo de Mercado del Libro de Banca

Segmentos de negocio

Banco Personas

A través de su División Banca Retail, Bci ofrece financiamiento, servicios financieros y oportunidades de inversión a personas naturales, con una propuesta de valor diferenciada para cada etapa del ciclo de vida de sus clientes.

El principal objetivo de Banca Retail es resolver las necesidades de sus clientes, entregándoles productos y servicios innovadores, con la mejor experiencia, modelos de atención omnicanales y conexión con el ecosistema de negocios de Bci.

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

Usuarios digitales

96%

de los clientes

Usuarios de la App Bci

81%

de los clientes

Uso del canal digital

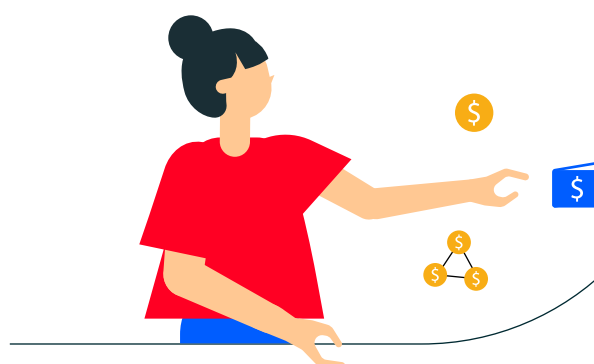
63% 90%

de las ventas

de las transacciones

Satisfacción de usuarios, App Bci (Snex)

95%



PRIORIDADES

- 1 Asegurar que el cliente esté en el centro de todas las decisiones
- 2 Entregar una experiencia coherente y única
- 3 Integrar las capacidades digitales en los procesos de creación de valor

PROGRESO

- Lanzamiento de cuenta digital Bci 100% online
- Premio ProCalidad: Primer lugar en la categoría Grandes Bancos, por tercer año consecutivo.
- Mejor banco chileno en canales digitales para personas. Reconocimiento de Global Finance.



Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de cada año	2021	2022	Variación
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	516.691	636.270	23,14%
Ingreso neto por comisiones	172.867	174.296	0,83%
Otros ingresos operacionales	3.237	9.581	195,97%
Total ingresos operacionales	692.795	820.147	18,38%
Provisiones por riesgo de crédito	-150.691	-157.843	4,75%
Ingreso operacional neto	542.104	662.304	22,17%
Total gastos operacionales	-376.188	-450.193	4,47%
Resultado operacional	165.916	212.111	62,31%
Balance			
Activos	11.956.824	13.875.687	16,05%
Pasivos	7.848.861	8.056.247	2,64%

En Banco Personas, las colocaciones totales crecieron impulsadas, principalmente, por las colocaciones para la vivienda, que se incrementaron en un 16,0% en el año, tanto por la cartera pactada en UF como por el flujo de nuevos créditos, aun cuando se observó un menor dinamismo en los últimos meses. En tanto, el volumen de tarjetas de crédito creció 25% en relación con el año 2021, debido a un importante incremento en las transacciones de compra.

El segmento observó una migración hacia los depósitos a plazo (crecieron 58% en el año), dado el contexto de tasas y las condiciones comerciales asociadas a este tipo de instrumentos.

El margen financiero se vio afectado por un descenso en el consumo en consumo, en gran medida, por la venta de la cartera de operaciones de crédito con descuento por planilla durante el segundo semestre del año. Por otra parte, se registró un incremento en el gasto en riesgo, explicado tanto por una mayor mora en la cartera de consumo, que comenzó a retomar los niveles prepandemia, como por el crecimiento de las colocaciones. Lo anterior fue, en parte, compensado por menores castigos en consumo.



Banco Pymes

A las pequeñas y medianas empresas, la División Banca Retail de Bci les ofrece una propuesta de valor financiera y no financiera segmentada de acuerdo con las etapas de desarrollo de sus negocios.

Bci Nace atiende a emprendedores (antigüedad menor a 12 meses y un potencial de ventas superior a UF 2.400 anuales); Bci Microempresarios, a empresas con ventas anuales inferiores a UF 3.500, y Bci Empresarios, a pymes con una antigüedad superior a 18 meses y ventas de entre UF 3.500 y UF 100.000 anuales.

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

Usuarios digitales

74%

de los clientes

Usuarios de la App Bci Empresarios

60%

de los clientes

Uso del canal digital

72% 92%

de las ventas

de las transacciones

Satisfacción de los usuarios de canales digitales (Snex)

69% 90%

Web

App

Empresarios en la plataforma Valor Pyme

164.000



PRIORIDADES

- 1 Simplificación de los procesos de crédito para lograr mayor inmediatez
- 2 Experiencia integrada en todos los canales de atención
- 3 Modelos diferenciados de atención basados en el ciclo de vida de cada emprendimiento o pyme
- 4 Programa de apoyo a emprendedores y pymes, que resuelven múltiples necesidades en un único lugar: digitalización, servicios financieros, e-commerce, oportunidades de negocio, redes de contacto.

PROGRESO

- Aumento significativo de los índices de satisfacción de usuarios de canales digitales
- Lanzamiento de la cuenta digital Bci Pyme
- Nuevas soluciones para pequeñas y medianas empresas en la plataforma Valor Pyme:
 - Fintelligent, software basado en inteligencia artificial para administración de las finanzas.
 - Acceso a financiamiento y contenidos de educación financiera a través de alianza con la *fintech* Kredito
 - TED 2.0, nueva versión del Termómetro Digital (herramienta de autoevaluación de las capacidades digitales)
- Desafío de innovación abierta en Imagine Spark

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de cada año	2021	2022	Variación
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	183.456	205.406	11,96%
Ingreso neto por comisiones	37.887	36.202	-4,45%
Otros ingresos operacionales	11.816	12.373	4,71%
Total ingresos operacionales	233.159	253.981	8,93%
Provisiones por riesgo de crédito	-92.222	-59.366	-35,63%
Ingreso operacional neto	140.937	194.615	38,09%
Total gastos operacionales	-108.427	-143.691	16,27%
Resultado operacional	32.510	50.924	110,84%
Balance			
Activos	2.885.480	2.866.589	-0,65%
Pasivos	2.438.836	2.486.766	1,97%

Las colocaciones de Banco Pyme disminuyeron, principalmente, por las amortizaciones de la cartera asociada a los créditos FOGAPE COVID-19 y REACTIVA. Sin considerar esas operaciones, las colocaciones comerciales crecieron, principalmente, por los programas Garantías Corfo Comercio Exterior (COBEX) y Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (FOGAPE), particularmente en el segmento de medianas empresas donde Bci es líder de mercado.

En términos de riesgo de crédito, destaca la efectividad de la cobranza de garantías FOGAPE y las menores tasas de riesgo en la cartera FOGAPE COVID-19 y REACTIVA.



Banco Wholesale

A través de su División Wholesale & Investment Banking, Bci desarrolla soluciones integrales para corporaciones y empresas, con ofertas de valor diferenciadas, competitivas y sostenibles.

Su propuesta está sustentada en relaciones cercanas y de largo plazo con sus clientes y en la oferta de productos y servicios 100% digitales, que agilizan y simplifican la gestión financiera de las empresas.

Indicadores claves al 31 de diciembre de 2022

NPS Banco
63%

Snex de 360 Connect
79%

Compromiso de los colaboradores
91%

Financiamiento sostenible
Stock a diciembre de 2022
\$299.000 millones



PRIORIDADES

- 1 Apoyar la internacionalización de negocios de clientes
- 2 Asesorar a los clientes en la transformación de sus modelos negocios con visión ESG
- 3 Continuar con la transformación digital de Wholesale & Investment Banking
- 4 Gestión de pricing y portfolio
- 5 Vistas y planeamiento comercial con uso de datos y analítica
- 6 Gestión del riesgo

PROGRESO

- 360 Connect fue reconocido como el mejor banco digital en Chile, en la categoría Empresas, por la revista Global Finance. La evaluación consideró: fortaleza de la estrategia para atraer y atender a clientes digitales; éxito en conseguir que los clientes utilicen la plataforma; crecimiento en cantidad de clientes digitales; amplitud de ofertas de productos; evidencia tangible de los beneficios obtenidos de las iniciativas digitales; diseño y funcionalidad del sitio web/móvil; y experiencia de usuario (UX).
- Esta plataforma cerró 2022 con un índice de recomendación de clientes (NPS) de 52,7% y un crecimiento de 397% en el número de transacciones, llegando a 4 millones mensuales.
- El Ciclo de charlas para clientes tuvo como expositores a Andrew Winston, Gerd Leonard, Philippa Malmgren y Sergio Lehmann.
- Más de 500 colaboradores se capacitaron en temas ESG para asesorar a los clientes en el marco de su política de financiamiento sostenible.

Negocios destacados de 2022

2022



Financiamiento de adquisición



Financiamiento de adquisición



Financiamiento corporativo



Financiamiento estructurado

2022



Financiamiento estructurado



Bono corporativo



Bono corporativo



Financiamiento estructurado

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de cada año	2021	2022	Variación
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	414.157	550.144	32,83%
Ingreso neto por comisiones	75.978	85.443	12,46%
Otros ingresos operacionales	51.545	45.204	-12,30%
Total ingresos operacionales	541.680	680.791	25,68%
Provisiones por riesgo de crédito	-104.370	-87.378	-16,28%
Ingreso operacional neto	437.310	593.413	35,70%
Total gastos operacionales	-167.302	-208.392	13,44%
Resultado operacional	270.008	385.021	49,49%
Balance			
Activos	10.006.371	11.140.839	11,34%
Pasivos	10.903.236	10.792.137	-1,02%

Los ingresos operacionales de Banco Wholesale crecieron 25,6%; en línea con un aumento de 11,34% en los activos –principalmente, de créditos a clientes corporativos–, y con el crecimiento de la cartera en moneda extranjera, como efecto del mayor tipo de cambio. Adicionalmente, destaca una positiva gestión de precios que se vio reflejada en una contribución al NIM.

En depósitos a la vista de clientes, el banco observó una desaceleración (variación de -1,02% anual), asociada a una disminución de los depósitos en moneda nacional de los segmentos corporativo e inmobiliario.

La reducción del gasto en riesgo, sumado a lo anterior, se tradujo en un resultado operacional neto de \$385.021 millones, monto que es 50% mayor que el del año 2021.

Finanzas

La División Inversiones y Finanzas de Bci ofrece una plataforma de soluciones financieras omnicanal y diversificada a personas, empresas e instituciones. Aspira a ser un referente regional en el mercado de inversiones, entregando asesoría integral para todos los segmentos, con la mejor oferta de valor, a través de las capacidades locales e internacionales de Bci. Del mismo modo, espera satisfacer las necesidades de cobertura de riesgos financieros, ofreciendo productos innovadores y una ejecución de excelencia.

Esta división también se encarga de la intermediación de posiciones financieras y de la administración de riesgos propietarios de Bci.

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

Participación de mercado y posición en la industria

Activos bajo manejo (AuM)
Bci Asset Management

12,25% (3.º)

FX en Datatec
Sales & Trading

10,2% (2.º)

Forwards con AFP⁴
Sales & Trading

26,3%



La División Inversiones y Finanzas articula las actividades de administración de patrimonios que desarrollan la Gerencia de Wealth Management de Bci y las filiales Bci Asset Management y Bci Corredor de Bolsa –en ambos casos, a través de sus respectivos directorios– y las operaciones de las unidades de Banca Privada, Tesorería e Internacional, Sales, Trading y Estudios.

FX Empresas¹
Sales & Trading

21,1%

Forwards Empresas¹
Sales & Trading

22,4%

(1) Participación de mercado FX y FWD calculado en base a informes del Banco Central.

PRIORIDADES

En relación con los clientes

- 1
- Desplegar las mejores capacidades de asesoría al cliente en cada etapa como inversionista.
- 2
- Desarrollar soluciones financieras diferenciadoras multicanal, ampliando la gama de productos de inversiones y cobertura de riesgos.
- 3
- Alcanzar un alto grado de personalización, para solucionar necesidades reales de los clientes.
- 4
- Disponer de los mejores equipos del mercado para liderar una asesoría experta.
- 5
- Asegurar experiencias E2E sin fricción, con base en procesos estandarizados.
- 6
- Proveer el mejor acceso a mercados de forma competitiva y sin errores.

En relación con Bci

- 1
- Asegurar la estabilidad financiera y la liquidez de la corporación, tanto para el banco como para sus filiales en Chile y el exterior.
- 2
- Gestionar los riesgos y el financiamiento estructural del balance y del capital.
- 3
- Aportar a la rentabilidad generando ingresos por descates de plazos y estrategias de mercado
- 4
- Ser uno de los tres pilares de la función de Administración de Recursos Financieros (FRM), aportando a los objetivos estratégicos corporativos.

PROGRESO

- Mayor proporción de transacciones digitales. En 2022 se realizó por canales digitales el 73% de las operaciones de divisas de personas; el 97% de los depósitos a plazo; el 58% de las inversiones en fondos mutuos; y el 65% de inversiones en acciones.
- Despliegue de propuesta de inversión digital e inversión por objetivo en los canales digitales.
- Mejoras en herramientas de seguimiento de las inversiones en canales digitales.
- Incorporación de mandatos de asesoría, tanto a nivel local como internacional.
- Ampliación de la gama de alternativas, incorporando productos de los gestores de activos más prestigiosos del mundo y a fondos que integran factores ESG.
- Proceso de remediación contractual con clientes, a propósito del fin de la tasa Libor (Bci fue el primer banco local en completar la oferta de productos Cash y Derivados SOFR en todas sus modalidades)
- Publicación de seis tipos de informes diferentes realizados por Bci Estudios (Claves Económicas, Bci Weekly y Claves Perú, entre otros). Los recibieron cerca de 2.000 clientes en sus correos y registraron una apertura de más del 60%. A este medio, el área sumó nuevos canales de distribución de contenido, como LinkedIn e Instagram y la realización de podcast semanales.
- Aumento de participación en el segmento de depósitos a plazo de personas naturales en el mercado chileno (250 pb. desde 2019), creciendo de forma consistente casi dos veces por sobre el promedio de la industria en el mismo periodo.
- Récord en montos administrados en depósitos a plazo de clientes de Banca Privada, alcanzando un volumen de más de un billón de pesos.



Negocios destacados de 2022 en coberturas de riesgos financieros

2022	2022	Febrero - 2022	Marzo - 2022	Marzo - 2022	Abril - 2022
					
Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Colocación Bono Corporativo	Colocación Efectos Comercio
CLF / CLP	CLF / CLP	USD / CLP	USD / CLF		CLP
UF 3.400.000	UF 2.014.369	USD 41.000.000	UF 2.000.000	UF 1.500.000	\$60.000.000.000
BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS
Abril - 2022	Mayo - 2022	Julio - 2022	Junio - 2022	Junio - 2022	Agosto - 2022
					
Colocación Bono Corporativo	Interest Rate Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap Term Sofr 6M
	CLP	CLF / CLP	CLF / CLP	CLF / CLP	USD / CLP
UF 2.000.000	\$23.846.617.393	UF 1.800.000	UF 1.000.000	UF 1.000.000	USD 20.000.000
BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS	BANCO INVERSIONES & FINANZAS

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de cada año

	2021	2022	Variación
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	114.740	206.028	79,56%
Ingreso neto por comisiones	12.381	8.696	-29,76%
Otros ingresos operacionales	-15.256	-86.819	469,09%
Total ingresos operacionales	111.865	127.904	14,34%
Provisiones por riesgo de crédito	-6.843	-3.415	-50,09%
Ingreso operacional neto	105.022	124.489	18,54%
Total gastos operacionales	-67.754	-90.457	33,51%
Resultado operacional	37.268	34.032	-8,68
Balance			
Activos	24.849.789	28.088.401	13,03%
Pasivos	25.962.788	31.641.120	21,87%

Los ingresos asociados a la gestión del factor de riesgo de inflación fueron impulsados positivamente por la mayor variación de la UF (13,29% en 2022 vs. 6,61% en 2021). El banco mantuvo una posición abierta a este factor en ambos períodos. Lo anterior fue marginalmente compensado por un menor ingreso por intereses asociado a mayores niveles de tasas y costos de financiamiento, principalmente.

Los ingresos de clientes, por su parte, crecieron 6% debido, en gran parte, a los mayores ingresos de las mesas *flow* en todos los segmentos, con una tendencia positiva que se mantuvo durante todo el año.

Servicios Financieros

Bajo el nombre comercial Lider Bci Servicios Financieros, este segmento reúne los negocios de tarjetas, créditos y seguros de las sociedades de Walmart que fueron adquiridas por Bci en 2018.

Lider Bci Servicios Financieros ofrece productos financieros y de seguros a personas de los segmentos socioeconómicos medios y emergentes, con el propósito de ayudarles a que su vida sea más simple y sin fricciones, a través de una experiencia omnicanal de excelencia.

Esta filial de Bci administra los negocios asociados a la emisión y operación de las tarjetas de crédito Bci Lider Mastercard y Presto, a la originación de avances, súper avances y al corretaje de seguros personales. Opera como una unidad de negocios independiente, bajo la supervisión de la alta administración de Bci.

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

NPS

84%

Tarjetas vigentes

1.057.929

Colaboradores

1.150

contratos indefinidos

Compromiso de los colaboradores

93,4%

Sucursales

134



PRIORIDADES

- 1 Continuar el proceso de transformación digital, para entregar una experiencia omnicanal de excelencia a los clientes y de esta forma hacerles la vida más fácil y sin fricciones, especialmente, al segmento emergente.
- 2 Acelerar la transformación digital por medio de la transformación cultural, buscando potenciar y desarrollar las nuevas competencias en los colaboradores de la operación.
- 3 Seguir mejorando el nivel de eficiencia, para entregar mayor valor a los clientes apalancados en la transformación digital.
- 4 Profundizar el crecimiento en la alianza con Walmart.

PROGRESO

- Lanzamiento, en junio, de nueva tarjeta con apertura 100% digital y autenticación por biometría facial. Los clientes crean las claves en línea y al finalizar el proceso pueden utilizar las tarjetas inmediatamente en comercios online.
- Implementación de login biométrico en la app. Este avance acelera el proceso, mejora la experiencia de cliente y eleva la seguridad (es intransferible).
- Inicio de programas de diversidad, equidad e inclusividad, y de transformación digital al interior de la organización.
- Lanzamiento de un nuevo formato de sucursales, más amplias, que facilitan los servicios de valor agregado y puntos de autoatención que permiten emitir tarjetas adicionales, entre otras acciones.

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de cada año

	2021	2022	Variación
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	112.103	119.378	6,49%
Ingreso neto por comisiones	27.027	30.166	11,62%
Otros ingresos operacionales	13.987	19.844	41,88%
Total ingresos operacionales	153.117	169.388	10,63%
Provisiones por riesgo de crédito	-48.144	-133.284	176,84%
Ingreso operacional neto	104.973	36.104	-65,61%
Total gastos operacionales	-84.236	-85.666	1,70%
Resultado operacional	20.737	-49.562	-339,01%
Balance			
Activos	672.450	658.463	-2,08%
Pasivos	579.274	592.397	2,27%

Servicios Financieros tuvo un decrecimiento general en sus colocaciones durante el último período del 2022. El margen financiero y las comisiones terminaron el año con tendencia negativa, debido al menor resultado en productos financieros y menores colocaciones por restricciones en la oferta crediticia. Por otra parte, esta unidad de negocio logró contener los gastos operativos en línea con la inflación.

El significativo incremento de la morosidad provocó un aumento de 176% en el gasto por riesgo de crédito, que se vio reflejado en el resultado final. Servicios Financieros registró una pérdida de \$30.244 millones para el ejercicio 2022.

La transformación digital de Servicios Financieros continuó avanzando, con el foco en brindar una experiencia omnicanal de excelencia a los clientes, dirigida a segmentos emergentes. Entre los avances, destacan el despliegue del nuevo formato de sucursal y la implementación de módulos de autoservicio.

City National Bank of Florida

Desde 2015, Bci controla el 99,23% de City National Bank of Florida (CNB), a través de Bci Financial Group, sociedad en la que esta participación representa el 99,9% de su activo.

CNB, establecido en 1946, tiene su sede en la ciudad de Miami y 32 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. El banco ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 60.000 clientes. Desde 2017 realiza operaciones de leasing, a través de su filial Bci Capital.

Cinco factores distintivos brindan a CNB oportunidades de crecimiento:

1. Florida es uno de los mejores ambientes económicos de Estados Unidos. Personas de alto patrimonio y grandes empresas se están mudando diariamente desde el noreste y otras zonas del país a este estado.
2. CNB cuenta con una organización conformada por expertos en los mercados a los que atiende y ofrece un ambiente de trabajo y una cultura que maximiza la retención de estos talentos.
3. CNB ha invertido continuamente en tecnología. En el último año, implementó un nuevo sistema de determinación de precios de préstamos, Precision Lender, como parte de su estrategia de transformación digital.
4. El banco tiene la oportunidad de ir más allá del mercado central de Miami. En este contexto, CNB se convirtió en el banco oficial del equipo Orlando Magic de la NBA. Este es su primer acuerdo de marketing por varios años con una franquicia de la NBA y refleja su compromiso con la región. Con esto envía un mensaje claro al mercado: “Somos más que un banco con sede en Miami; somos el banco de Florida”.

Participación en los activos consolidados

27%



Indicadores claves al 31 de diciembre de 2022

Colaboradores

1.055

NPS de CNB

61%

Participación femenina en la dotación

56%

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de cada año

	2021	2022	Variación
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	401.504	540.863	34,71%
Ingreso neto por comisiones	31.576	34.816	10,26%
Otros ingresos operacionales	20.821	37.743	81,27%
Total ingresos operacionales	453.901	613.422	35,14%
Provisiones por riesgo de crédito	8.078	-26.142	-423,60%
Ingreso operacional neto	461.979	587.280	27,12%
Total gastos operacionales	-196.704	-261.689	33,04%
Resultado operacional	265.275	325.591	22,74%
Balance			
Activos	18.776.364	21.419.140	14,08%
Pasivos	16.920.068	19.703.651	16,45%

City National Bank of Florida presentó un excelente cierre del 2022, con activos totales en US GAAP que alcanzaron los US\$ 25.218 millones, y un crecimiento anual de 15,2%, impulsado por un aumento histórico del 30,7% en las colocaciones totales (excluyendo PPP), llegando a US\$ 16.441 millones en US GAAP. Bajo Chilean GAAP, el incremento anual fue de 14,1%, debido a la apreciación del dólar.

La utilidad neta antes de impuestos acumulada bajo US GAAP y en moneda local fue de US\$ 362,7 millones,

un incremento anual de 18,3% ; bajo Chilean GAAP aumentó 22,7%.

El gasto por riesgo bajo US GAAP fue US\$ 24,5 millones superior al 2021, debido al destacado crecimiento orgánico de las colocaciones. Bajo Chilean GAAP dicho gasto fue \$34.220 millones superior al año anterior, principalmente afectado por la provisión US GAAP y el reconocimiento de deterioro por aplicación de IFRS 9.

Sostenibilidad

CNB ha definido tres prioridades en su estrategia de largo plazo:

Aceleración hacia una economía verde Objetivos - Construir resiliencia frente a los riesgos climáticos crecientes - Apoyar a los clientes y comunidades en la transición hacia una economía baja en carbono	Diversidad, equidad e inclusión Objetivo Fomentar una cultura de autenticidad e inclusión que atrae y retiene a los mejores talentos y ofrece relaciones personalizadas excepcionales a los clientes.	Empoderamiento de la comunidad Objetivos - Continuar las tradiciones de apoyo comunitario, filantropía y voluntariado. - Empoderar a las comunidades desatendidas para que puedan acceder a: educación de calidad, capital y recursos para construir un futuro más próspero

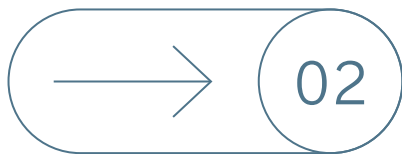
Avances 2022

- US\$ 21 millones en financiamiento sostenible
- Actualización de las mediciones de exposición al riesgo del nivel del mar y al cambio climático
- Lanzamiento de SPARK, asociación para brindar oportunidades que cambian la vida, con el objetivo de romper el ciclo de la pobreza generacional y empoderar a las empresarias afroamericanas y de minorías. El programa incluye seminarios web, capacitación presencial, tutoría, entrenamiento, creación de redes y microbecas.

Indicadores no financieros de CNB



Indicador	Unidad	2021	2022
Total de colaboradores	n.º	968	1.055
Formalidad laboral			
Mujeres con contrato indefinido	n.º	544	587
Hombres con contrato indefinido	n.º	399	460
Total de empleados con contrato indefinido	n.º	943	1.047
Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	9	5
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	16	3
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	25	8
Salud y seguridad en el trabajo			
Número de accidentes fatales	n.º	0	0
Desarrollo del capital humano			
Promedio de horas de capacitación por empleado	h	27,58	28,54
Monto invertido en capacitación y desarrollo	US\$	1.546.480	1.585.500
Desarrollo interno			
% de puestos vacantes ocupados por candidatos internos	%	21	24
Diversidad e inclusión			
Género			
Participación femenina en la fuerza laboral	%	57	56
Edad			
Menor a 30 años	n.º	146	160
Entre 31 y 40 años	n.º	216	226
Entre 41 y 50 años	n.º	244	273
Entre 51 y 60 años	n.º	250	269
Entre 61 y 70 años	n.º	107	121
Más de 70 años		5	5
Antigüedad en la empresa			
Menos de 3 años	n.º	474	496
Entre 3 y 6 años	n.º	203	217
Más de 6 años y menos de 9	n.º	67	115
Entre 9 y 12 años	n.º	76	67
Más de 12 años	n.º	148	160
Inclusión			
Personas en situación de discapacidad	n.º	5	4
Adaptabilidad laboral			
Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	800	888
Colaboradores en modalidad de trabajo remoto	n.º	100	263



Gobierno corporativo

- > Principios y estructura
- > Directorio
- > Comités del Directorio
- > Ejecutivos principales



Principios

En 2022, el Directorio aprobó la actualización del compendio de Principios Generales de Gobierno Corporativo de Bci. Este manual fue elaborado teniendo como bases los estatutos sociales, la Ley General de Bancos, la ley de Sociedades Anónimas, la ley de Mercado de Valores y las regulaciones emanadas de la Comisión para el Mercado Financiero de Chile. Además, consideró los principios establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, referidos a las materias del buen gobierno en las empresas financieras.

El objetivo de estas normas de gobierno es mejorar progresivamente los mecanismos internos de autorregulación, asegurando el cumplimiento cabal de la normativa vigente y la creación de valor para todos sus grupos de interés.

Adicionalmente, Bci adhiere al Código de Conducta y Buenas Prácticas de Bancos e Instituciones Financieras, de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, ABIF.

Estructura



Directorio

Establece los lineamientos estratégicos y vela por su cumplimiento.

Comités del Directorio

Proponen, analizan y controlan materias específicas de competencia del Directorio.

Comité Ejecutivo del Directorio

Comité de Personas y Cultura

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

Comité de Innovación y Tecnología

Comité de Ética

Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial

Comité de Directores

Gerencia de Contraloría

Reportando al Comité de Directores, entrega una opinión independiente sobre la calidad y la eficiencia de los sistemas de control interno.

Gerente general

Dirige las actividades de la organización hacia el logro de los objetivos.

Comités gerenciales

Analizan la marcha de los negocios y los planes estratégicos asociados al Balanced Scorecard.

Comité de Planificación Estratégica

Comité de Dirección

Comité Estratégico de Riesgo

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención

Consejos gerenciales

Instancias de reporte al gerente general acerca de los avances en los planes de cada área. Permiten despejar obstáculos e identificar oportunidades.

Diálogos de negocio

Diálogos habilitadores

Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital (CRAC)

Unidades de negocio

Atienden de forma especializada las necesidades de los clientes y las prioridades estratégicas de Bci.

División Banca Retail

División Wholesale & Investment Banking

División Inversiones y Finanzas

División Desarrollo Corporativo e Internacional

División Ecosistema Digital

CNB

Áreas corporativas

Apoyan a las unidades de negocio de manera flexible, proactiva y experta.

Operaciones y Tecnología

Planificación y Control Financiero

Gestión de Personas

Fiscalía

Riesgo Corporativo

Gerencia de Riesgo No Financiero

Directorio



Luis Enrique Yarur Rey
Presidente



Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel
Vicepresidente



José Pablo Arellano Marín
Director



Jorge Becerra Urbano
Director



Claudia Manuela Sánchez Muñoz
Directora



Mario Gómez Dubravcic
Director



Miguel Ángel Nacrur Gazali
Director independiente



Hernán Orellana Hurtado
Director



Klaus Schmidt-Hebbel Dunker
Director independiente

Ejecutivos principales



Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente general



Fernando Carmash Cassis
Fiscal

Rodrigo Corces Barja
Gerente División Banca Retail



José Luis Ibaibarriaga Martínez
Gerente de Planificación y Control Financiero



Antonio Le Feuvre Vergara
Gerente de Riesgo Corporativo



Ximena Kutscher Taiba
Gerente contralor

Pablo Jullian Gröhnert
Gerente de Gestión de Personas



Javier Moraga Klenner
Gerente División Inversiones y Finanzas



Ignacio Yarur Arrasate
Gerente División Ecosistema Digital

Patricio Subiabre Montero
Gerente de Operaciones y Tecnología



Diego Yarur Arrasate
Gerente División Desarrollo Corporativo e Internacional



Gerardo Spoerer Hurtado
Gerente División Wholesale & Investment Banking

Filiales

Víctor Aguilar Zaforas
Gerente general de
Bci Factoring S. A.



Michel Awad Bahna
Gerente general de
Lider Bci Servicios Financieros⁶



Andrew Q. Barrett
CEO de Bci Securities

Francisco García Pinochet
Gerente general de Bci Corredores
de Bolsa de Productos S. A.



Paula García Cuesta
Gerente general de Servicios de
Normalización y Cobranza Normaliza S. A.



Jorge González Echazabal
President and CEO de
City National Bank of Florida

Luis Felipe González Holmes
Gerente general de
Bci Asesoría Financiera S. A.



María Alejandra López Acuña
Gerente general de Bci Corredores
de Seguros S. A.



Claudia Torres Brickell
Gerente general de Bci Asset
Management Administradora
General de Fondos S. A.

Gonzalo Camargo Cárdenas
Gerente general de Bci Perú



Juan Pablo Monge Farquh
Gerente general de Bci Corredor
de Bolsa S. A.

***Pilar Pérez Carmona**
Gerente general de SSFF Corredores de
Seguros y Gestión Financiera Limitada.

***Juan Pablo Donoso Cocq**
Gerente de Administración y Operaciones
BCI Securitizadora S.A.

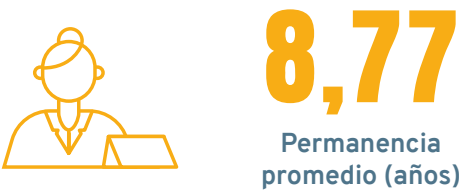
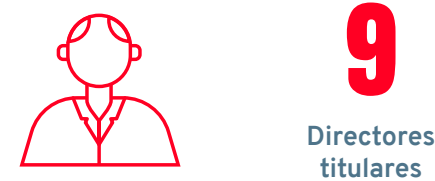
6. Bajo este nombre de fantasía se agrupan cuatro sociedades filiales. Michel Awad es gerente general de tres de estas: Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada; Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada; y Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

Directorio

El Directorio es la principal instancia de gobierno corporativo de Bci.

Composición

El Directorio de Bci está integrado por nueve miembros, que ejercen el cargo por un periodo de tres años y pueden ser reelegidos indefinidamente. En 2022, el Directorio aprobó y publicó recomendaciones a los accionistas para la postulación de candidatos a directores con el objetivo de contar con múltiples visiones y experiencias.



Habilidades y conocimientos

Experiencia corporativa

Proporción de los directores que han desempeñado cargos ejecutivos en estas áreas



Experiencia de industrias

Proporción de los directores que han desempeñado cargos ejecutivos en los siguientes sectores:

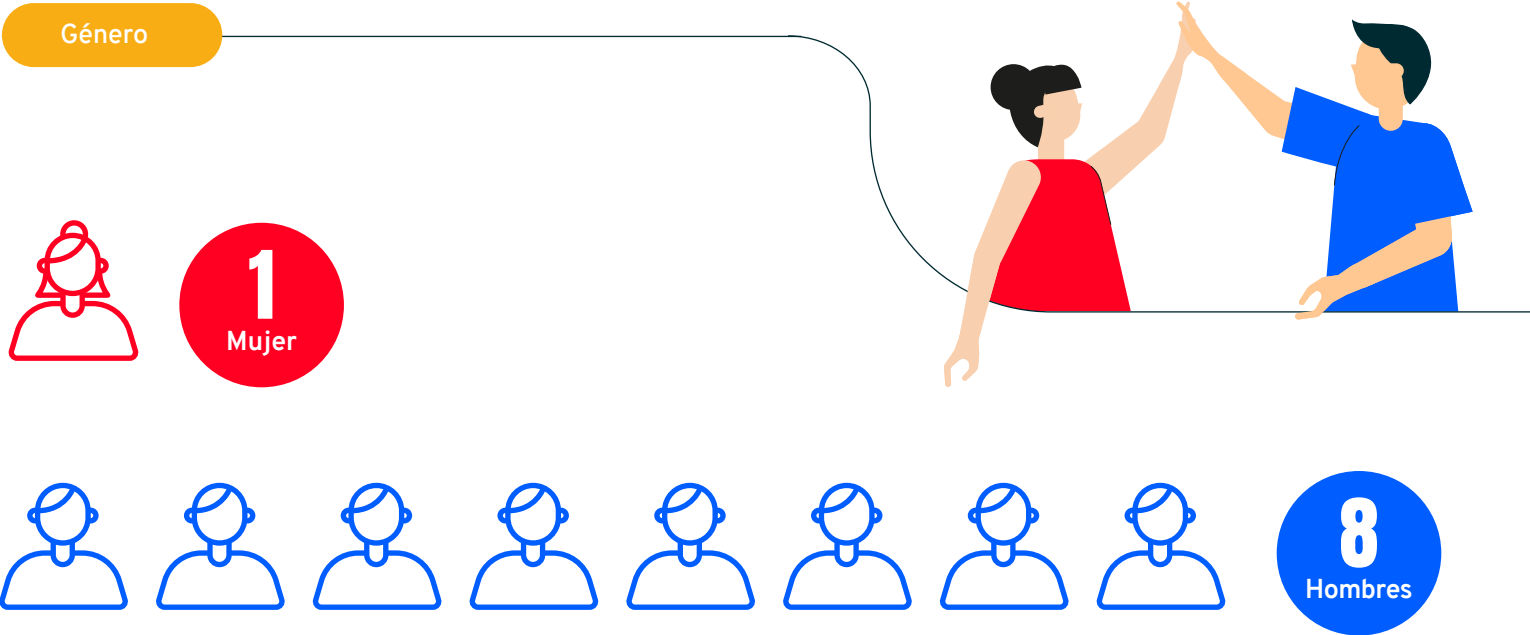
SECTOR FINANCIERO



OTROS SECTORES



Diversidad



Integrantes

Luis Enrique Yarur Rey Presidente Nacionalidad Chileno Profesión Abogado de la Universidad de Navarra, España; máster en Economía y Dirección de Empresas del Instituto de Estudios Superiores de la Empresa (IESE), España Ingreso al Directorio 21 de octubre de 1991	Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel Vicepresidente Nacionalidad Chileno Profesión Abogado de la Universidad de Chile Ingreso al Directorio 31 de enero de 2018	Claudia Manuela Sánchez Muñoz Directora Nacionalidad Chilena Profesión Ingeniera comercial de la Universidad Adolfo Ibáñez; MBA de la Universidad de Harvard Ingreso al Directorio 22 de marzo de 2016
Otros cargos en 2022 • Presidente de Empresas Juan Yarur SpA., Empresas JY S.A. y Empresas SB S.A. • Vicepresidente de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras A.G. • Vicepresidente de Inversiones Belén S.A. y de Empresas Lourdes S.A. • Miembro del Consejo Asesor Empresarial del Centro de Estudios Superiores de la Empresa de la Universidad de Los Andes (ESE) • Consejero del Centro de Estudios Públicos (CEP). Experiencia • Gerente general de Bci durante once años • Director de Bci Seguros de Vida S.A. y de Bci Seguros Generales S.A. • Director del Banco de Crédito del Perú – BCP. • Presidente del Directorio de Empresas Jordan S.A.	Otros cargos en 2022 • Socio de Goldenberg & Lagos Abogados Ltda. • Director de Empresas Copec S.A. y de AntarChile S.A. • Miembro del Colegio de Abogados de Chile y de la Comisión Tributaria de esta asociación gremial • Miembro fundador del Instituto Chileno de Derecho Tributario • Miembro de la Sección Internacional de la American Bar Association • Miembro de Amcham. Experiencia • Profesor de Derecho Civil en la Pontificia Universidad Católica de Chile. • Profesor de Derecho Tributario en la Pontificia Universidad Católica de Chile y en la Universidad de los Andes. • Director de Bci entre el 30 marzo de 2010 y el 16 de octubre de 2012.	Otros cargos en 2022 • Directora de Plaza S.A. y de CAP S.A. • Consultora estratégica • Directora de Fundación Luksic, Fundación Make a Wish Chile, Corporación del Patrimonio Cultural de Chile y Fundación Los Anhelos • Integrante del Consejo Asesor de Spencer Stuart Chile y del Consejo Consultivo del Mercado de Capitales, del Ministerio de Hacienda. • Integrante del Consejo Asesor del Centro Latinoamericano de Tsinghua University y del International Women’s Forum. Experiencia • Decana de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez • Analista de McKinsey & Co, en Buenos Aires • Asociada en la división de Fusiones y Adquisiciones para Latinoamérica de Goldman Sachs & Co, en Nueva York. • Asociada del VC Amadeus Capital Partners • Senior Manager División Estrategia Deloitte UK.



Hernán Orellana Hurtado
Director

Nacionalidad
Chileno

Profesión
Ingeniero civil electrónico de la Universidad Técnica Federico Santa María

Ingreso al Directorio
24 de enero de 2017



Otros cargos en 2022

- Director en Highservice S.A. y MI Robotic Solutions S.A.
- Asesor de empresas en Innovación y Transformación Digital
- Consejero de PROhumana.

Experiencia

- Director Ejecutivo del Centro de I+D de Telefónica.
- Decano de la Facultad de Ingeniería de la Universidad Andrés Bello.
- Gerente general de Microsoft Chile.
- Gerente general de Compaq Chile.
- Director de empresas en CAP S.A., Fashion's Park S.A., Belltech S.A., IConstruye, entre otras.
- Miembro del Comité de Inversiones del Fondo de Capital de Riesgo Aurus Tecnología.



Jorge Becerra Urbano
Director

Nacionalidad
Argentino

Profesión
Ingeniero Industrial de la Universidad de Buenos Aires, Argentina; MBA del IESE, Universidad de Navarra, Barcelona, España, Programa de Intercambio MBA, Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University, USA.

Ingreso al Directorio
23 de junio de 2020



Otros cargos en 2022

- Miembro del Directorio de City National Bank of Florida, Miami, USA
- Miembro del Directorio de TECHO Internacional, desde 2017
- Integrante del Círculo de Innovación de Icare
- Miembro del Capítulo de YPO Gold Latinoamérica y del Capítulo Euro Latam (Young President Organization).

Experiencia

- Managing Director & Senior Partner of Boston Consulting Group,
- Miembro del Consejo Asesor Internacional de Endeavor Global (EE. UU.)
- Miembro del Consejo Asesor de Endeavor Chile.
- Profesor Asistente de la Cátedra de Planificación Financiera en la Facultad de Ingeniería de la Universidad de Buenos Aires,
- Miembro del Consejo Asesor Internacional de IAE Business School - Argentina.



José Pablo Arellano Marín
Director

Nacionalidad
Chileno

Profesión
Economista de la Pontificia Universidad Católica de Chile; máster y doctor en Economía de la Universidad de Harvard

Ingreso al Directorio
16 de marzo de 2011



Otros cargos en 2022

- Economista senior de Cieplan
- Profesor de la Universidad de Chile y de la Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Director de empresas y fundaciones sociales y educacionales.

Experiencia

- Director Nacional de Presupuestos
- Ministro de Educación
- Presidente Ejecutivo de Codelco
- Presidente de Fundación Chile
- Consultor del Banco Mundial, del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), del Fondo Monetario Internacional (FMI), de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) y de las Naciones Unidas.





Klaus Schmidt-Hebbel Dunker
Director independiente

Nacionalidad
Chileno

Profesión
Ingeniero comercial y magíster en Economía de la Pontificia Universidad Católica de Chile

Ph.D. en Economía del MIT

Ingreso al Directorio
22 de noviembre de 2016



Mario Gómez Dubravcic
Director

Nacionalidad
Chileno

Profesión
Ingeniero comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile, con estudios superiores en la Universidad de los Andes

Ingreso al Directorio
24 de mayo de 2011



Miguel Ángel Nacrur Gazali
Director independiente

Nacionalidad
Chileno

Profesión
Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile

Ingreso al Directorio
3 de abril de 2019



Otros cargos en 2022

- Profesor titular de la Universidad del Desarrollo.
- Consultor, asesor, consejero y director de corporaciones, asociaciones, fundaciones y consejos privados y públicos
- Columnista y conferencista.

Experiencia

- Presidente del Consejo Fiscal Asesor de Chile.
- Profesor Titular de la Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Economista jefe de la OCDE
- Gerente de Investigación Económica del Banco Central de Chile.
- Economista Principal del Banco Mundial.
- Presidente del Comité Financiero Asesor de los Fondos Soberanos de Chile
- Director General del Grupo Res Publica Chile
- Presidente de la Sociedad de Economía de Chile
- Presidente del Club Monetario.



Otros cargos en 2022

- Director del Administrador Financiero del Transantiago S.A. (AFT)
- Presidente de Artikos Chile S.A.
- Director de Empresas JY S.A.
- Director Inmobiliaria JY
- Director Depósito Central de Valores (DCV)
- Director de la Sociedad Interbancaria de Valores.

Experiencia

- Gerente de Finanzas de Bci
- Gerente comercial de Banca Empresas de Bci
- Presidente del Directorio de Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Bci Asesoría Financiera S.A. Sociedad de Recaudación y Pago de Servicios Limitada (Servipag).
- Director de Bci Corredor de Bolsa, Bci Factoring, Bci Securitizadora, Bci Seguros Generales, Bci Seguros de Vida S.A. Bci Corredora de Seguros S.A., y de Financiera Solución Perú.



Otros cargos en 2022

- Profesor de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Profesional Experto del Servicio Civil y Representante del Consejo de Alta Dirección Pública en procesos de selección de cargos públicos de segundo nivel jerárquico.
- Director de la Corporación Educacional Colegio Árabe.
- Director del Estudio Jurídico Nacrur Abogados Asociados.
- Vocal de la Comisión sobre Nueva Codificación Comercial.

Experiencia

- Fiscal y Ministro de Fe del Banco Central de Chile.
- Fiscal del Banco Santander-Chile.
- Abogado Jefe de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
- Consejero de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Profesor del Magíster en Derecho de la Empresa de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Integrante de la Comisión de Estudio Nueva Codificación Comercial, Quinta Subcomisión Títulos, Valores y Regulación Mercantil del Mercado de Valores.
- Miembro de la Comisión Orden Social y Económico, Criterios para la Deliberación Constitucional, Foro Constitucional UC.

Independencia

Dos de los nueve miembros del Directorio de Bci cumplen las condiciones establecidas en el artículo 50 Bis de la Ley 18.046 para ser considerados directores independientes. De acuerdo con esta ley, Bci tiene la obligación de contar con al menos un director independiente en su Directorio, dado que su patrimonio es superior a UF 1,5 millones y que a lo menos un 12,5% de sus acciones emitidas con derecho a voto se encuentran en poder de accionistas que individualmente poseen menos del 10% de esas acciones.

Aplicando los criterios del S&P Dow Jones Indices, son independientes siete de los nueve directores de Bci; esto es, son directores no ejecutivos que cumplen al menos 4 de las 9 condiciones establecidas por este estándar y con al menos 2 de las 3 primeras de estas (ver tabla [aquí](#)).

Remuneraciones

Las remuneraciones de los directores son fijadas anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas. El 7 de abril de 2022 se aprobó un esquema mixto (componentes fijos y variables) similar al de los años anteriores.

Remuneración mensual fija	Remuneración por asistencia	Remuneración variable
150 unidades tributarias mensuales para cada uno de los integrantes del Directorio, con excepción del presidente, a quien le corresponderá una remuneración fija de 850 unidades tributarias mensuales, conforme a las funciones que desempeña a diario en razón de su cargo y en cumplimiento del mandato especial que le ha conferido el Directorio.	5 unidades tributarias mensuales por asistencia a sesión de Directorio, Comité Ejecutivo, Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial, Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo, Comité de Innovación y Tecnología, y Comité de Personas y Cultura.	0,3% de la utilidad líquida, considerando para estos efectos el promedio de las utilidades correspondiente a los ejercicios 2020, 2021 y 2022. La participación en las utilidades, así determinada, será dividida por 10, asignando dos décimos al presidente del Directorio, en cumplimiento del mandato que le confiere el Directorio, y un décimo a los demás directores.

Comité de Directores

Las remuneraciones del Comité de Directores son definidas de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 50 bis de la Ley 18046, que establece que la remuneración de los directores que integren este comité no puede ser inferior a la remuneración prevista para los directores más un tercio de su monto. En consideración a esto, los directores que integran el Comité de Directores de Bci percibieron en 2022 una remuneración mensual fija de 50 unidades tributarias, adicional a su remuneración como directores, más un tercio de lo que le corresponde a cada uno de los directores por concepto de remuneración variable.

Director	Remuneraciones fijas		Provisión Remuneración Variable		Dietas por sesiones de Directorio y Comités		Total	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Luis Enrique Yarur Rey	532.513.950	589.742.750	248.098.204	331.733.456	27.692.300	30.085.895	808.304.454	951.562.101
Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel	93.973.050	104.072.250	124.049.102	165.866.728	28.761.050	29.847.240	246.783.202	299.786.218
Claudia Manuela Sánchez Muñoz	93.973.050	104.072.250	124.049.102	165.866.728	29.275.450	29.286.610	247.297.602	299.225.588
Hernán Orellana Hurtado	93.973.050	104.072.250	124.049.102	165.866.728	30.846.255	32.766.715	248.868.407	302.705.693
Jorge Becerra Urbano	93.973.050	104.072.250	124.049.102	165.866.728	27.714.490	30.451.505	245.736.642	300.390.483
José Pablo Arellano Marín	125.297.400	138.763.000	165.398.803	221.155.637	31.382.940	35.087.840	322.079.143	395.006.477
Klaus Schmidt Hebbel Dunker	125.297.400	138.763.000	165.398.803	221.155.637	23.233.375	25.236.940	313.929.578	385.155.577
Mario Gómez Dubravcic	93.973.050	104.072.250	124.049.102	165.866.728	29.555.475	33.007.835	247.577.627	302.946.813
Miguel Ángel Nacur Gazali	125.297.400	138.763.000	165.398.803	221.155.637	31.637.830	36.005.730	322.334.033	395.924.367
Total	1.378.271.400	1.526.393.000	1.364.540.123	1.824.534.007	260.099.165	281.776.310	3.002.910.688	3.632.703.317

El total de \$1.824.534.007 informado como Provisión Remuneración Variable se pagará en 2023, una vez aprobados el balance y los estados financieros por la Junta Ordinaria de Accionistas.

Actividades

2022



El Directorio de Bci realiza reuniones ordinarias una vez al mes. La asistencia a estas sesiones está regulada por la Ley General de Bancos, que establece que, si alguno de sus miembros se ausenta, sin permiso de este, por más de tres meses, cesará en su cargo. Esta normativa implica que la asistencia mínima a las sesiones ordinarias es de 75% en el caso de Bci.

Durante el último año, el Directorio de Bci aprobó diversas políticas. Entre estas destacan:

Nuevas políticas

- Política de manejo de conflictos de interés
- Política de apertura remota de productos Bci

Actualización de políticas existentes

- Política de financiamiento sostenible
- Política de ecoeficiencia operacional
- Política de Aportes Sociales Bci
- Política de Grupos Empresariales
- Política Tributaria
- Manual sobre Manejo y Divulgación de Información para el Mercado
- Políticas de riesgo de mercado y liquidez
- La Política Sobre Operaciones Con Proveedores Relacionados
- Política de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT)

Capacitación

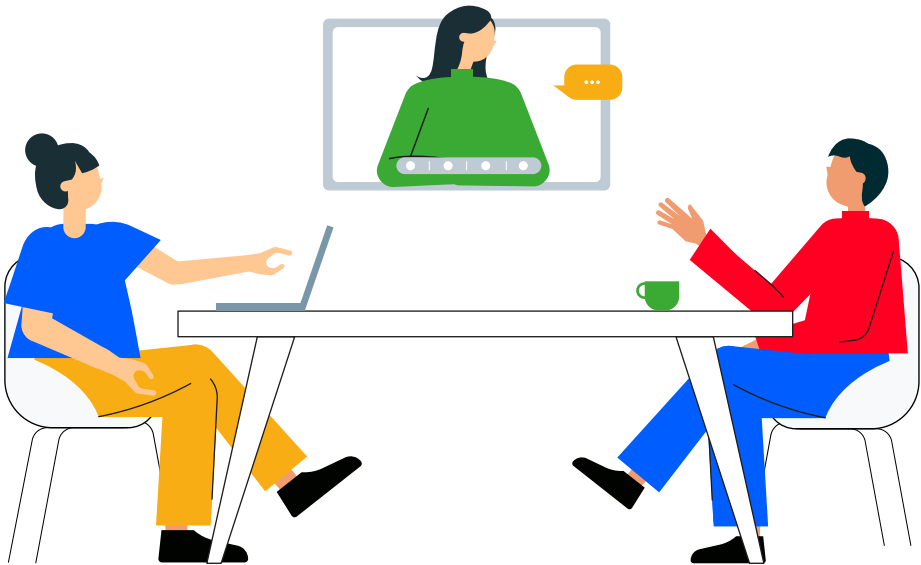
Entre otras materias, el Directorio recibió capacitación en materias de ciberseguridad, inteligencia artificial, criptoactivos, protección de datos personales y libre competencia; asimismo, sobre nuevas normas legales y administrativas dictadas durante el año y que tienen impacto en el negocio.

Inducción

Para los nuevos directores, Bci ha establecido un proceso de inducción que contempla reuniones con el gerente general y con los gerentes que le reportan (gerentes de primer reporte), así como la entrega de la documentación de interés para el ejercicio de sus funciones.

Autoevaluación

El Directorio desarrolla anualmente un proceso de autoevaluación que tiene como propósito calificar su funcionamiento y el cumplimiento de las normas sobre gobiernos corporativos, de manera de consolidar las buenas prácticas y proyectar acciones para generar los cambios que aparezcan como necesarios.



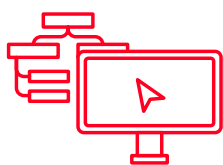
Comités del Directorio

El Directorio delega ciertas funciones en comités que analizan en profundidad materias específicas y reúnen la información necesaria para la discusión y aprobación de las políticas y los lineamientos generales que rigen las actividades de la corporación.



COMITÉ EJECUTIVO

Responsabilidades principales	Integrantes	Reuniones 2022
- Resolver sobre todas las operaciones crediticias y financieras del banco que se sometan a su consideración. - Aprobar las políticas generales de riesgo financiero, crediticio y operacional. - Aprobar los manuales de políticas crediticias y de inversiones financieras, así como las atribuciones que ellos confieren, incluyendo, entre otros, los modelos de riesgo. - Examinar la información de los diferentes sectores económicos y analizar su evaluación, fijando bajo su mérito los límites de exposición crediticia y financiera aplicables para dichos ámbitos. - Establecer los límites de exposición al riesgo país, previo análisis de la clasificación de riesgo y demás variables que influyan en el financiamiento externo. - Determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos, sin perjuicio de asegurar el cumplimiento de la normativa aplicable a estos eventos. - Decidir la compra, venta y la constitución de gravámenes sobre toda clase de bienes muebles e inmuebles, valores y derechos de cualquier tipo, sin perjuicio de las limitaciones y prohibiciones establecidas en la Ley General de Bancos. - Establecer sucursales, agencias y otras oficinas, así como poner término a sus operaciones. - Otorgar poderes generales y especiales, que sean sometidos a su resolución, para el debido funcionamiento de la empresa y las necesidades operacionales. - Aprobar donaciones específicas, sujetas a la legislación aplicable. - En general, realizar todos los actos, negocios o contratos que estime útiles o necesarios para la marcha de la corporación y los negocios propios del giro.	Miembros titulares - Luis Enrique Yarur Rey - Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel - José Pablo Arellano Marín - Mario Gómez Dubravcic - Claudia Manuela Sánchez Muñoz Miembros suplentes - Los restantes directores	81



COMITÉ DE INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA

Responsabilidades principales

- Revisar y aprobar la estrategia, la arquitectura tecnológica y el plan maestro de tecnología del banco propuesto por la Gerencia General.
- Revisar y aprobar la estrategia y el plan de seguridad tecnológica.
- Monitorear la correcta materialización de la estrategia tecnológica definida, velando por el alineamiento de esta con la estrategia de negocios.
- Revisar y aprobar el ecosistema y plan de innovación propuestos por la Gerencia General.
- Examinar y aprobar el plan anual de inversiones en operaciones y tecnología de corto y mediano plazo.
- Aprobar las inversiones en tecnología, por sobre el facultamiento de la Gerencia General, de acuerdo con la visión del negocio y arquitectura tecnológica de la empresa
- Direcccionar con la Gerencia General las iniciativas de exploración y adopción de nuevas tecnologías que permitan la innovación para los clientes, a través de su aplicación en productos y sistemas que potencien la competitividad de Bci.
- Establecer y aprobar las políticas generales en materia de tercerización de funciones con proveedores tecnológicos, propuestas por la Gerencia General.
- Revisar y aprobar las propuestas de la Gerencia General sobre nuevos modelos operacionales del banco.

Integrantes

Miembros titulares

- Luis Enrique Yarur Rey
- Jorge Becerra Urbano
- Miguel Ángel Nacrur Gazali
- Hernán Orellana Hurtado
- Claudia Manuela Sánchez Muñoz

Miembros suplentes

- Los restantes directores

6



COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD Y RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Responsabilidades principales

- Proponer los temas que deban ser debatidos periódicamente, conforme a la naturaleza de su misión y objetivos.
- Fijar procedimientos, políticas y programas en materia de donaciones y otras actividades de bien social.
- Revisar y aprobar el informe sobre responsabilidad social corporativa o de sostenibilidad del banco.
- Revisar las prácticas de negocios del banco y sus filiales, así como el impacto que ellas puedan tener en la reputación, imagen y prestigio de la corporación.
- Evaluar el desempeño de la administración en las actividades inherentes a la labor del Comité, su alineamiento con la misión de la empresa y su desempeño en el fortalecimiento de las capacidades competitivas y distintivas de la institución, atribuibles a su adhesión a los principios de sostenibilidad y responsabilidad social corporativa.

Integrantes

Miembros titulares

- Luis Enrique Yarur Rey
- Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel
- José Pablo Arellano Marín
- Jorge Becerra Urbano
- Mario Gómez Dubravcic

Miembros suplentes

- Los restantes directores

4



COMITÉ DE DIRECTORES

Responsabilidades principales

- Examinar los informes de los auditores externos, el balance y estados financieros presentados por la administración del Banco a los accionistas, y pronunciarse respecto de estos en forma previa a su presentación a los accionistas para su aprobación. Dicho pronunciamiento deberá ser incluido en la memoria anual.
- Proponer al Directorio los auditores externos y los clasificadores de riesgo que serán sugeridos a los accionistas para su designación. En caso de desacuerdo, el Directorio formulará una sugerencia propia, sometiéndose ambas a la consideración de la Junta de Accionistas.
- Tomar conocimiento de la empresa de auditoría externa seleccionada, así como de los términos y alcances de la auditoría, previo a su inicio.
- Examinar los antecedentes relativos a las operaciones a que se refiere el Título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas (operaciones con partes relacionadas), e informar al Directorio o al Comité Ejecutivo del Directorio en la sesión citada para el examen de la operación que se trate.
- Tomar conocimiento e informarse de los riesgos importantes detectados o confirmados como producto de las auditorías internas y revisiones efectuadas por Contraloría, analizando los planes de acción o medidas que se han definido o que se encuentran en ejecución para solucionarlos. El Comité tomará cabal conocimiento de los principales riesgos existentes en los sistemas, procesos y procedimientos de control del Banco y sus filiales y de las eventuales implicancias que ellos pudieren tener en los sistemas de información que se utilizan para medir la gestión o para la toma de decisiones.
- Coordinar las tareas de la Gerencia de Contraloría con las revisiones de los auditores externos.
- Analizar los informes, contenido y procedimientos de evaluación de los clasificadores externos de riesgo.
- Informarse del acatamiento de las políticas institucionales relativas a la debida observancia de las leyes, regulaciones y normativa interna que debe cumplir el Banco.
- Tomar conocimiento de hechos o actos de conductas sospechosas y fraudes que hayan sido detectados, y resolver acerca de conflictos de intereses, si los hubiere.
- Analizar los informes sobre las visitas de inspección y las instrucciones y presentaciones que efectúe la Comisión para el Mercado Financiero.
- Conocer los resultados de la gestión de auditoría interna y analizar los informes de avance sobre el grado de cumplimiento del plan anual de auditoría y de las causas que podrían implicar cambios en dicho plan.
- Requerir, al examinar el balance y estados financieros anuales, una certificación del gerente de Contabilidad o responsable de la contabilidad del Banco, acerca de si han existido cambios contables y sus efectos, y examinarlos si fuere el caso. Además, en la misma comunicación, el Gerente de Contabilidad informará acerca de las diferencias de criterios o interpretación que eventualmente pudieren existir entre la administración del Banco y los auditores externos, su impacto y riesgos involucrados.
- Informarse sobre los resultados de la aplicación de las políticas sobre prevención del delito, y en especial las aplicadas para prevenir y detectar eventuales operaciones sospechosas. Tomar conocimiento de las resoluciones adoptadas por el Comité de Prevención de Lavado de Activos del Banco y sus filiales.
- Examinar y pronunciarse sobre las conclusiones y acuerdos adoptados por el Comité de Personas y en especial respecto de aquellos que tengan relación con los sistemas de remuneraciones y compensaciones para los gerentes y ejecutivos principales.
- Examinar los informes de los auditores externos, así como el balance y los estados financieros anuales de las filiales del Banco.
- Preparar un informe anual de su gestión, en que se incluyan sus principales recomendaciones a los accionistas.
- Informar al Directorio respecto de la conveniencia de contratar o no a la empresa de auditoría externa para la prestación de servicios que no formen parte de la auditoría externa, cuando ellos no se encuentren prohibidos de conformidad a lo establecido en el artículo 242 de la Ley N° 18.045, en atención a si la naturaleza de tales servicios pueda generar un riesgo de pérdida de independencia.

Integrantes (2022 y 2021)

- Klaus Schmidt-Hebbel Dunker, director independiente, presidente del Comité de Directores
- Miguel Ángel Nacrur Gazali, director independiente
- José Pablo Arellano Marín

Reuniones 2022

25



COMITÉ DE FINANZAS Y RIESGO CORPORATIVO

Responsabilidades principales

En el ámbito de Finanzas:

- Revisar las exposiciones comerciales y riesgos de mercado de las mesas de dinero.
- Informar y controlar las estrategias del Comité ALCO, en función de las variables de mercado.
- Revisar la estructura activa y pasiva del balance.
- Observar la estrategia de fondeo de corto y largo plazo, gap de monedas y de plazos.
- Obtener información del mercado y sus proyecciones (inflación, tasas y monedas).
- Revisar la estrategia de tasas de interés, inflación y monedas, y de posiciones actuales de *trading*.
- Revisar la estrategia de cartera y posición actual de inversiones locales y externas; el presupuesto de capital y proyecciones de capital de Basilea.
- Hacer seguimiento de los indicadores de Basilea, según los distintos modelos a implantar.
- Verificar el cumplimiento de políticas y límites internos, las principales variaciones de riesgo financiero, de crédito, cumplimiento y operacional, y su alineamiento con las políticas definidas por la matriz.
- Analizar los resultados de las pruebas de estrés de capital y liquidez, entre otras, y el cumplimiento de los ratios regulatorios de capital, así como las acciones que pueden derivarse de estos resultados.
- Verificar y revisar el cumplimiento de las políticas y niveles de liquidez.
- Verificar y revisar el cumplimiento de los programas de compliance, incluyendo materias de AML/BSA, y compliance financiero.
- Atendido que al Banco le es aplicable la Regulación YY de la Reserva Federal de los Estados Unidos de América, corresponde a este Comité asumir la responsabilidad de actuar como el Comité de Riesgo Empresarial de los Estados Unidos, según se requiera de conformidad con las leyes de los Estados Unidos, respecto de los activos de Bci en dicho país. Corresponderá al Comité, en consecuencia, conocer y supervisar la gestión de los riesgos de crédito, operacional, de mercado, cumplimiento y tolerancia de las operaciones del Banco y sus filiales, específicamente en los Estados Unidos de América, conforme a lo dispuesto en la señalada Regulación YY.

En el ámbito de Riesgo, respecto del banco, así como de sus filiales nacionales e internacionales y sucursales en el exterior, incluyendo el análisis consolidado por país, según corresponda:

- Examinar la evolución de los indicadores de la Tolerancia al Riesgo definidos para el Banco y sus filiales.
- Examinar la evolución de los principales índices de gestión de los riesgos de crédito, financiero, operacional, y cumplimiento.
- Revisar la situación a nivel de portafolio de la cartera, como por ejemplo, por sector económico, sector geográfico, concentraciones u otra mirada transversal que se estime conveniente, así como también, la situación de algunos segmentos o grupos de clientes específicos, como ser principales deudores, principales deterioros, etc.
- Informarse del comportamiento de los modelos normativos de riesgo.
- Revisar el comportamiento de las provisiones y castigos, en función de la rentabilidad y riesgo, por producto y por banca, y su comparación con la competencia.

Integrantes

Reuniones 2022

Miembros titulares

- Luis Enrique Yarur Rey
- Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel
- José Pablo Arellano Marín
- Mario Gómez Dubravcic
- Klaus Schmidt-Hebbel Dunker

Miembros suplentes

- Los restantes directores

11



COMITÉ DE PERSONAS Y CULTURA

Responsabilidades principales

- Establecer las políticas generales de compensaciones que se aplican en la empresa, incluyendo las remuneraciones, bonos y beneficios por segmentos de colaboradores.
- Analizar el sistema de compensaciones en relación con la industria u otros regímenes comparativos.
- Establecer los aspectos que inciden en la conformación de las remuneraciones, tanto de aquellas pactadas fijas contractualmente como aquellas que obedezcan a incentivos, metas u otros factores de variabilidad.
- Establecer mecanismos de compensación que aseguren la consistencia de ellos en función a la misión del Banco, que procura asegurar a todos los colaboradores una calidad de vida digna, un trabajo estable y posibilidades de desarrollo, personal, profesional y familiar, incentivando y retribuyendo adecuadamente el buen desempeño.

Integrantes

Miembros titulares

- Luis Enrique Yarur Rey
- Mario Gómez Dubravcic
- Miguel Ángel Nacur Gazali
- Hernán Orellana Hurtado
- Claudia Manuela Sánchez Muñoz

Miembros suplentes

- Los restantes directores

Reuniones 2022

3



COMITÉ DE ÉTICA

Responsabilidades principales

- Interpretar el Código de Ética precisando el correcto sentido, alcance y extensión de sus diversas secciones.
- Resolver acerca de si los hechos o conductas que sean sometidos a su conocimiento se encuentran o no regidas por las disposiciones del Código.
- Conocer de oficio los hechos que vulneren el Código de Ética y recibir los antecedentes proporcionados al efecto por las jefaturas y colaboradores sujetos a sus disposiciones.
- Adoptar las medidas preservativas destinadas a cautelar la identidad de las personas que pongan en conocimiento del Comité actuaciones que infrinjan o puedan vulnerar el Código, y la confidencialidad de los antecedentes proporcionados al efecto.
- Sancionar las conductas que vulneren el Código de Ética, proponiendo las medidas destinadas a corregir dichas infracciones.
- Determinar si los hechos informados darán lugar, además, al ejercicio de acciones civiles y penales de las que deban conocer los Tribunales de Justicia.
- Autorizar la actuación de los empleados del Banco en aquellas actividades, operaciones o inversiones que, conforme al Código de Ética, deban ser consultadas al Comité.
- Registrar, cuando ello corresponda a un requisito, las autorizaciones que otorgue y las informaciones que suministre el personal en aquellos casos contemplados en el Código, dejando constancia de ellas en Acta.
- Participar, a través de sus integrantes, en los eventos internos y externos en que se traten materias vinculadas al comportamiento ético de las personas en las organizaciones.
- Efectuar labores de comunicación y divulgación de contenidos éticos.
- Generar la doctrina y jurisprudencia propias de su competencia.
- Ejercer las demás funciones y atribuciones que contempla el Código de Ética.

Integrantes

Miembros titulares

- Luis Enrique Yarur Rey
- José Pablo Arellano Marín
- Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel

Asistentes permanentes

- Eugenio von Chrismar Carvajal
- Pablo Jullian Gröhnert
- Fernando Carmash Cassis
- Premio Juan Yarur Lolas 2022
- Premio Jorge Yarur Banna 2022

Reuniones 2022

3

Ejecutivos principales

Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente general

RUT: 6926510-3

Profesión

Ingeniero civil de la Universidad de Santiago de Chile

Nombramiento

17/03/2015

Rodrigo Corces Barja
Gerente División Banca Retail

RUT: 10243251-7

Profesión

Ingeniero civil industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA IESE, España.

Nombramiento

01/09/2016

Gerardo Spoerer Hurtado
Gerente División Wholesale & Investment Banking

RUT: 10269066-4

Profesión

Ingeniero comercial de la Universidad de Chile, MBA del IESE, de la Universidad de Navarra

Nombramiento

01/09/2016

Javier Moraga Klenner
Gerente División Inversiones y Finanzas

RUT: 10739385-4

Profesión

Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile, licenciado en Economía Internacional de la Universität Mannheim Alemania.

Nombramiento

01/07/2015

Diego Yarur Arrasate
Gerente División Desarrollo Corporativo e Internacional

RUT: 10667871-5

Profesión

Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA Columbia University.

Nombramiento

01/09/2016

Ignacio Yarur Arrasate
Gerente División Ecosistema Digital

RUT: 10671495-9

Profesión

Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA IESE, España.

Nombramiento

01/06/2021

José Luis Ibaibarriaga Martínez
Gerente de Planificación y Control Financiero

RUT: 6785528-0

Profesión

Contador Auditor de la Universidad de Chile y Executive MBA Universidad Adolfo Ibañez.

Nombramiento

01/07/2015

Antonio Le Feuvre Vergara
Gerente de Riesgo Corporativo

RUT: 7438369-6

Profesión

Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile y MBA Universidad Adolfo Ibañez

Nombramiento

01/07/2015

Patricio Subiabre Montero
Gerente de Operaciones y Tecnología

RUT: 6966517-9

Profesión

Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile

Nombramiento

01/12/2015

Pablo Jullian Gröhnert
Gerente de Gestión de Personas

RUT: 6461785-0

Profesión

Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales

Nombramiento

16/08/2006

Ximena Kutscher Taiba
Gerente contralor

RUT: 7799138-7

Profesión

Contador Auditor IEB - Universidad de Santiago, MBA IEDE, España

Nombramiento

01/06/2012

Fernando Carmash Cassis
Fiscal

RUT: 7663689-3

Profesión

Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile

Nombramiento

01/01/2016

Michel Awad Bahna
Gerente general de Lider Bci Servicios Financieros

RUT: 7774580-7

Profesión

Ingeniero Comercial de la Universidad Santiago de Chile y MBA de la Universidad de Deusto España y Adolfo Ibañez School of Management

Nombramiento

1/12/2018

Víctor Aguilar Zaforas
Gerente general de Bci Factoring S.A.

RUT: 14671566-4

Profesión

Master Economía y Dirección Empresas - IESE España y Bachelors of Business Administration - Drury University

Nombramiento

01/10/2016

Paula García Cuesta
Gerente general de Servicios de Normalización y Cobranza Normaliza S.A.

RUT: 8318339-K

Profesión

Ingeniero Comercial - Univ. de Santiago de Chile

Nombramiento

01/06/2022

Andrew Q. Barrett CEO de Bci Securities ID: 95054-8 Profesión Bachelor of Arts in Economics - University of Colorado / MBA International Finance - Monterey Institute of International Studies Nombramiento 01/02/2018	Gonzalo Camargo Cárdenas Gerente general de Banco Bci Perú ID: 90052-4 Profesión Economista de la Pontificia Universidad Católica del Perú, máster del Centro de Estudios Monetarios y Financieros (CEMFI- Banco de España) y doctorado en la Pontificia Universidad Católica del Perú. Nombramiento 01/08/2020	Juan Pablo Monge Farcuh Gerente general de Bci Corredor de Bolsa S.A. RUT: 12662155-8 Profesión Ingeniero Comercial - Universidad Central de Chile, Master en Finanzas - Universidad Adolfo Ibáñez, Advanced Management Program - Universidad Adolfo Ibáñez Nombramiento 01/06/2021
Claudia Torres Brickell Gerente general de Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. RUT: 13549466-6 Profesión Ingeniero Comercial - Universidad Católica, Magister en Administración y Finanzas, Universidad de los Andes, MBA Executive - Universidad de Chile Nombramiento 01/06/2021	Francisco García Pinochet Gerente general de Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A. RUT: 9497814-9 Profesión Magíster en Finanzas Ejecutivo de la Universidad Adolfo Ibáñez y magíster en Administración de Empresas de la Pontificia Universidad Católica de Chile Nombramiento 01/08/2015	Jorge González Echazabal President and CEO de City National Bank of Florida Profesión Bachelor of Science in Finance and International Business- Florida International University and Graduate of the Kenan-Flagler Business School Executive Leadership Training program - University of North Carolina Nombramiento 01/07/2009
Luis Felipe González Holmes Gerente general de Bci Asesoría Financiera S.A. RUT: 10470584-7 Profesión Ingeniero Comercial - Universidad de Chile Nombramiento 01/01/2018	María Alejandra López Acuña Gerente general de Bci Corredores de Seguros S.A. RUT: 13050022-6 Profesión Ingeniero Civil Industrial - Universidad Tecnológica Metropolitana, MBA - Universidad Adolfo Ibáñez Nombramiento 01/06/2021	Pilar Pérez Carmona Gerente general de SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada. RUT: 12107826-0 Profesión Ingeniero comercial y magíster mención Marketing de la Universidad Adolfo Ibáñez Nombramiento 1/12/2018
Juan Pablo Donoso Cocq Gerente de Administración y Operaciones de Bci Securitizadora S.A. RUT: 9616423-8 Profesión Ingeniero comercial, mención en Economía - Universidad de Chile Nombramiento 01/11/2008	María Grisel Vega General Manager (Bci Miami) ID: 90034-6 Profesión Business Administration - University of Miami / Senior Executive Program IESE Nombramiento 01/07/2006	

Plan de sucesión

Para las posiciones estratégicas, el plan de sucesión de Bci sigue el mismo proceso considerado en la estrategia de gestión del talento en toda la corporación. Anualmente, el Comité de Dirección –integrado por el gerente general y gerentes que le reportan directamente–, así como cada una de las unidades de negocio aplica, sistemáticamente, una metodología para:

- Identificar y preparar de manera anticipada posibles sucesores para posiciones estratégicas del negocio, garantizando el flujo de talento presente y futuro que necesita la organización.
- Identificar y mitigar brechas de desarrollo, dotando al talento de las capacidades y competencias necesarias.
- Reducir y controlar el impacto y los riesgos de posibles movimientos de cargos estratégicos para el negocio.

Remuneraciones

En el Directorio, el Comité de Personas y Cultura es el responsable de establecer las políticas generales de compensaciones que se aplican en la empresa, incluyendo las remuneraciones, bonos y beneficios por segmentos de colaboradores.

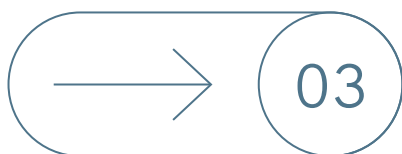
Las directrices sobre remuneraciones de los colaboradores, incluida la alta administración, tienen como objetivo retribuir la generación recurrente de valor, alineando los intereses de todos ellos con los intereses de los accionistas. En este marco, las compensaciones consideran una retribución fija y otra variable. La primera es una parte relevante del total y tiene en cuenta el nivel de responsabilidad, las funciones desarrolladas y la trayectoria profesional de cada colaborador, además de los principios de equidad interna y el valor de la función en el mercado. La retribución variable, en tanto, está relacionada con indicadores financieros y no financieros que sirven como parámetros de gestión para determinar el pago en función del grado de cumplimiento de la estrategia de Bci.

Dentro de la retribución variable, se aplica un esquema de corto plazo (un año), determinado por indicadores que se definen anualmente, y otro de mediano plazo (3 años), que se basa en el cumplimiento de indicadores que garantizan la sostenibilidad, la generación de valor y la coherencia con los intereses de los accionistas. Para lograrlo, se utilizan cuatro palancas claves del proceso de fijación de metas: Balanced Scorecard (BSC) Banco; cumplimiento ponderado, lineamientos mínimos y biblioteca de KPIs corporativos.

Una vez definido el BSC del banco, se establecen los pesos mínimos de los focos del banco con los que debe cumplir cada colaborador, según la gerencia a la cual pertenece, y se exige una adherencia del 80% para los gerentes con medición anual; es decir, cada uno de ellos debe cumplir con al menos 5 de los 6 lineamientos mínimos exigidos. Los lineamientos son acordados con el Comité de Dirección a fin de poder construir el BSC de los equipos y las metas que se van asignando en forma de cascadeo hacia todos los demás colaboradores. Estas se relacionan con rentabilidad, eficiencia, riesgo, experiencia, colaboradores y sostenibilidad.

El sistema de remuneración variable no contempla mecanismos de *stock options* (derecho a comprar acciones de la empresa a un precio fijo después de un cierto periodo).



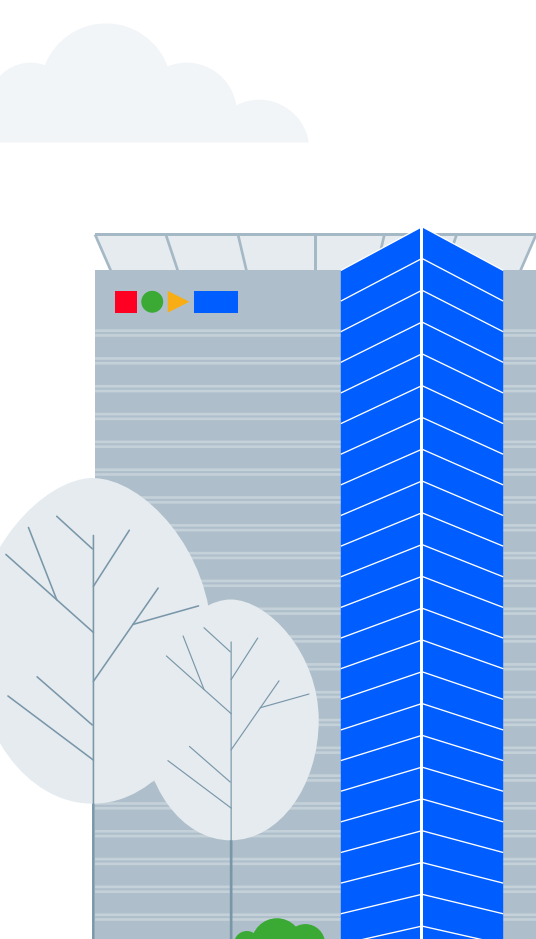


Reporte ESG

- > Perspectiva
- > Progreso
- > Gestión ESG
- > Índices



Perspectiva



Bci quiere ejercer el rol esencial que tiene, como corporación financiera, en la economía, el medioambiente y el desarrollo social...

...acompañando a sus clientes en su transición hacia un futuro más sostenible,

...fortaleciendo el sentido del trabajo diario de sus colaboradores, generando impacto social y ambiental desde el negocio.

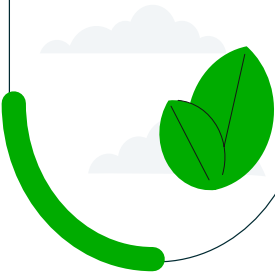


...contribuyendo a una sociedad más inclusiva y equitativa.

...incrementando el valor para una rentabilidad superior y sostenible.



Progreso en cifras



Ecoeficiencia

100%

de compensación de la huella de carbono operacional, por segundo año consecutivo

Descarbonización

93%

de la cartera de clientes de Banco Wholesale fue incluida en la primera cuantificación de emisiones financiadas con metodología PCAF

Financiamiento sostenible

9

proyectos con impacto ambiental positivo financiados con bonos verdes de Bci

100%

de las empresas IPSA evaluadas integrando criterios ESG



Educación financiera

200.000

visitas mensuales a portal Con Letra Grande

Salud financiera

130.000

personas utilizando función de salud financiera en la app Bci

Inclusión

386.000

extranjeros usando MACH y más de 160.000 pequeñas y medianas empresas utilizando la plataforma Valor Pyme



Ciberseguridad

0

incidentes críticos

Ciudadanía

4.900

millones de pesos en contribuciones filantrópicas

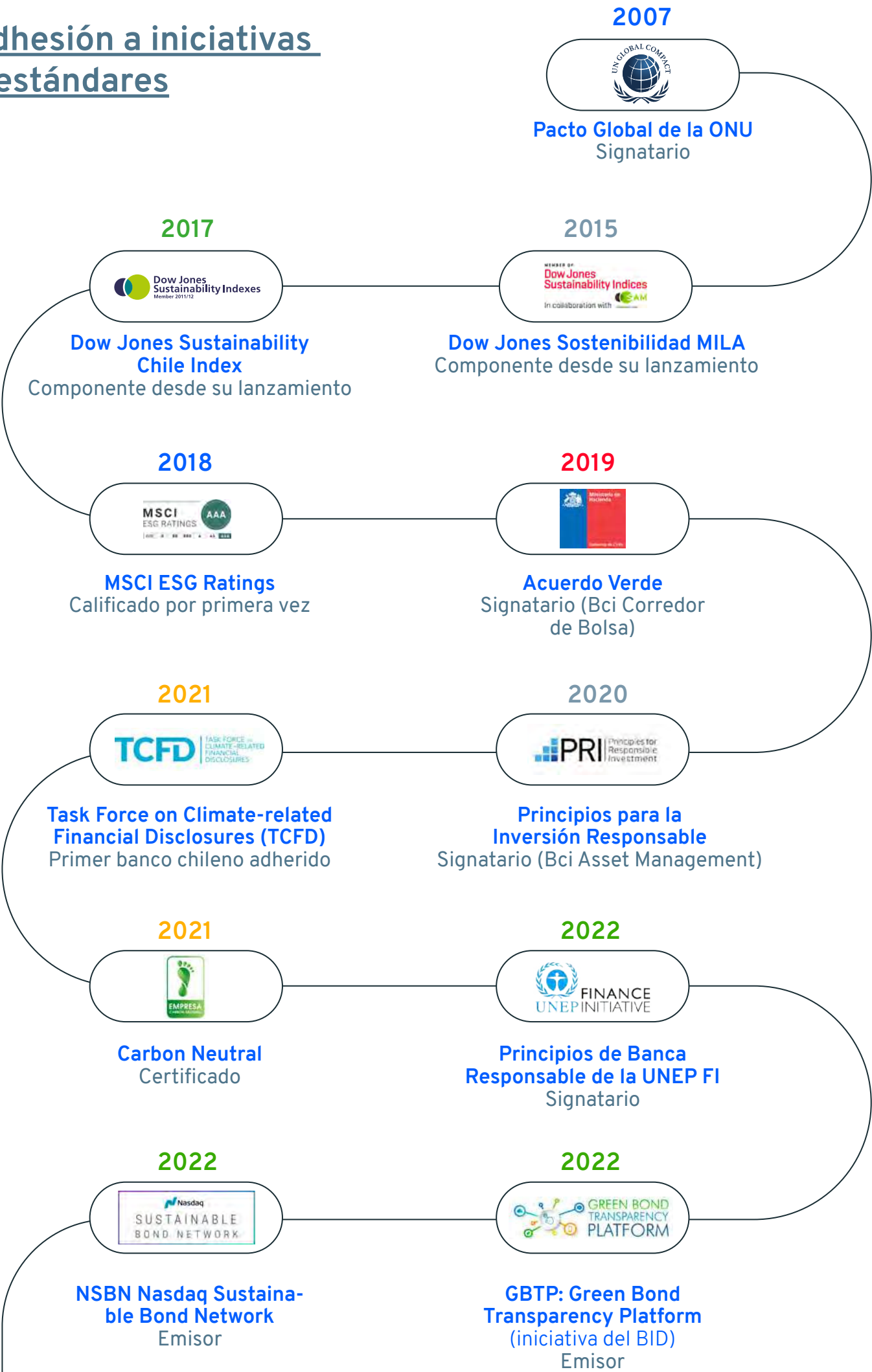
Proveedores

96%

de las facturas pagadas en menos de una semana

Gestión ESG

Adhesión a iniciativas y estándares



Gobierno de la sostenibilidad

Instancias y responsabilidades en la gestión de la sostenibilidad

DIRECTORIO		
Comité de sostenibilidad	- Define la dirección estratégica y las inversiones en esta área - Aprueba los marcos de acción y los criterios que gobiernan la sostenibilidad en Bci - Monitorea la gestión de los riesgos ambientales –particularmente del cambio climático– y de factores sociales, incluidos los derechos humanos.	Frecuencia: trimestral
ADMINISTRACIÓN		
Consejo de Sostenibilidad	- Establece estructuras eficientes, procesos y controles para crear una cultura de sostenibilidad. - Gestiona y monitorea la capacidad estratégica de sostenibilidad.	Frecuencia: mensual
Mesa estratégica gerencial	- Asegura la integración de la capacidad en el negocio - Dirige, evalúa y monitorea proyectos e iniciativas ESG impulsadas por los negocios	Frecuencia: mensual
Tríadas estratégicas	- Definen criterios ESG - Asignan recursos - Definen marcos de acción	Frecuencia: quincenal
ORGANIZACIÓN		
Equipos operativos	- Ejecutan y coordinan - Emiten alertas en relación con la disponibilidad de recursos y el cumplimiento de planes y objetivos.	Frecuencia: semanal
Equipo Core	- Gestiona y articula la gobernanza de la sostenibilidad - Provee guías y metodologías	Frecuencia: diaria

Sostenibilidad como capacidad estratégica

En 2022 inició sus actividades el Centro de Excelencia e Innovación de Sostenibilidad, CoE de Sostenibilidad de Bci. Esta instancia, dependiente de la División de Desarrollo Corporativo e Internacional, fue conformada en 2021 con la misión de crear, desplegar y transferir la capacidad de sostenibilidad a la organización, con el fin de generar impacto social, ambiental y económico sostenible y ambicioso, desde el negocio y las áreas transversales. Como acelerador y habilitador de la estrategia de sostenibilidad, este CoE impulsa la visión de generar triple impacto, a través de todas las actividades de la empresa.

- Para cumplir esta visión, el CoE impulsa el desarrollo de las siguientes competencias claves en los colaboradores:
- Pensamiento sistémico: habilidad de analizar de manera colectiva, sistemas complejos en diferentes ámbitos (sociedad, medioambiente, economía) y escalas (local y global).
 - Pensamiento de anticipación: habilidad colectiva de analizar, evaluar y adelantarse a las tendencias o necesidades futuras que se relacionan con la sostenibilidad.
 - Empatía y habilidades interpersonales: capacidad de ponerse en el lugar del otro, conocerse a sí mismo y motivar, habilitar y facilitar la investigación y la resolución de problemas de sostenibilidad de manera colectiva y participativa.

Estrategia de sostenibilidad

Tres focos bandera guían los esfuerzos de Bci en aspectos ESG. En 2022, el banco definió compromisos a largo plazo para cada uno de estos ejes.

Habilitación financiera y digital

Objetivo

- Implementar soluciones financieras y digitales que permitan incluir y/o hacer crecer a nuestros clientes y potenciales clientes.

Negocios movilizadores

- Banco Pymes
- MACH
- Lider Bci Servicios Financieros

Compromiso

- **Empoderamiento e inclusión**
Generar desarrollo social a través de soluciones que fomenten la inclusión, la salud y el empoderamiento financiero y digital.

Finanzas e Inversiones Sostenibles

Objetivo

- Impulsar soluciones financieras y de inversión con criterios ESG que faciliten y aceleren la urgente transición hacia una economía sin impacto climático y con impacto positivo en la sociedad.

Negocios movilizadores

- Finanzas
- Banco Wholesale
- Bci Asset Management
- Bci Corredor de Bolsa

Compromiso

- **Descarbonización**
Contribuir a alcanzar el compromiso país de carbono neutralidad por medio de la descarbonización en los sectores de mayor impacto de nuestra cartera en financiamiento de transición e inversión.

Confianza

Objetivo

- Ser coherentes entre el decir y el hacer, ganándonos la credibilidad de nuestros clientes y de la sociedad, generando relaciones horizontales basadas en la transparencia, empatía y responsabilidad.

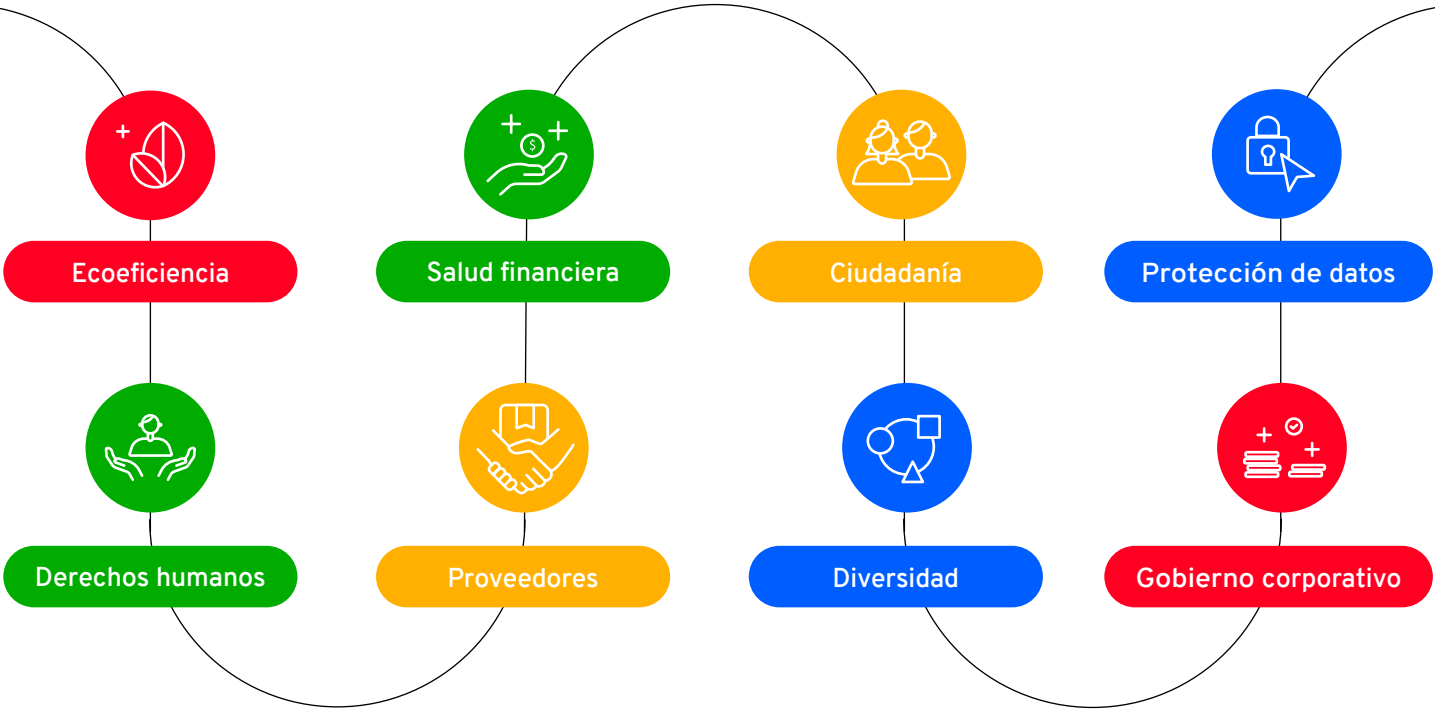
Negocios movilizadores

- Todos los negocios

Compromiso

- **Modelo de negocios transparente, empático y responsable**
Construir relaciones de confianza con nuestros *stakeholders* de manera simple en cada una de nuestras interacciones, para robustecer la legitimidad institucional.

Para tener una estrategia integral y robusta de sostenibilidad, Bci desarrolla planes en **ámbitos transversales**

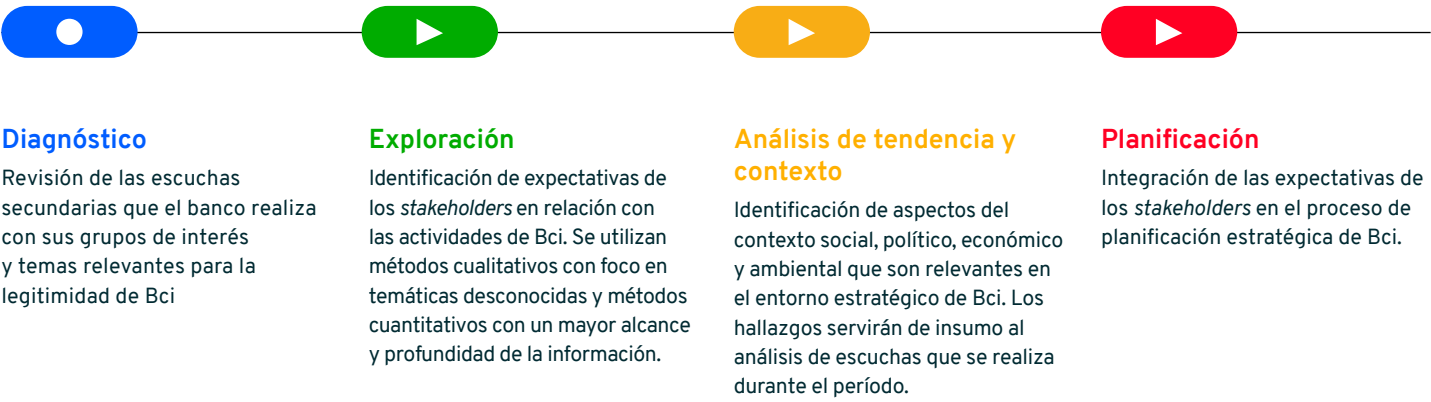


Tópicos materiales

Materialidad

Con miras a comprender mejor los intereses y las expectativas de los *stakeholders*, en 2020 Bci construyó un modelo de escuchas que se aplica anualmente y sirve como insumo de las estrategias de mediano y largo plazo.

Proceso de escuchas



Para identificar los temas materiales a ser incluidos en este reporte, es decir, los factores que pueden tener un impacto significativo en la capacidad de crear valor de forma sostenible, fueron considerados los siguientes estándares:

- SASB bancos comerciales
- SASB banca de inversión y corretaje
- MSCI ESG (evaluación de Bci)
- S&P CSA (cuestionario de evaluación para la selección de componentes de los índices Dow Jones Sustainability)
- NCG 461, norma de la CMF sobre contenidos de sostenibilidad en las memorias anuales.

Temas materiales identificados



Estrategia climática

Bci fue, en 2021, pionero en la industria financiera chilena al adherir a la iniciativa internacional de divulgaciones relacionadas con el cambio climático, Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). En este marco, durante el año 2022 realizó la primera medición de las emisiones de los clientes de Banco Wholesale. Esta cuantificación será la línea base de su estrategia para la descarbonización de su cartera.

Divulgación TCFD

Gobierno

Gobernanza en torno a los riesgos y oportunidades relacionados con el clima

1. Supervisión de la gestión de los riesgos y oportunidades del cambio climático

El Directorio de Bci define el marco de gestión global de riesgos y efectúa su seguimiento, analizando de manera integral los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la corporación. En el Directorio de Bci, tres comités tienen entre sus funciones la responsabilidad de supervisar la gestión de los riesgos ESG. El cambio climático es uno de los principales riesgos en esta categoría.

COMITÉS DEL DIRECTORIO		
Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo	Comité Ejecutivo	Comité de Sostenibilidad
Informa (periodicidad) al Directorio sobre las estrategias y políticas de riesgos; entre estos, los no financieros.	Aprueba el marco de apetito de riesgo en su revisión anual y controla que el riesgo ESG esté dentro de los límites definidos.	Supervisa trimestralmente la gestión de los riesgos ESG, entre los cuales se incluye el cambio climático, y los avances de la estrategia de sostenibilidad.

2. Evaluación y gestión de los riesgos asociados al cambio climático

En el nivel ejecutivo y en sus operaciones, Bci cuenta con instancias y unidades enfocadas en la gestión de riesgos ESG.

COMITÉS DE LA ADMINISTRACIÓN	
Consejo Directivo de Sostenibilidad	Comité Estratégico de Riesgo
Conformado por el gerente general y los gerentes de las divisiones. Se reúne mensualmente para definir, entre otras materias, el avance de la estrategia de sostenibilidad, sus resultados, el marco estratégico y las inversiones relacionadas con la sostenibilidad.	Integrado por gerentes y subgerentes de áreas relacionadas con la gestión de riesgos no financieros, incluidos los riesgos relacionados con el cambio climático. Se reúne mensualmente para evaluar los planes de gestión de riesgos claves para cada sector, grupo de clientes y tipo de productos.

INSTANCIAS RESPONSABLES DENTRO DE LA ORGANIZACIÓN		
Mesas estratégicas de sostenibilidad	Mesa estratégica Foco Finanzas Sostenibles	Centro de Excelencia en Innovación y Sostenibilidad
Conformadas por gerentes de segunda línea del banco, encargados de llevar los temas de sostenibilidad al negocio.	Integradas por los encargados de articular las iniciativas en torno a la instalación del foco sostenible en inversiones y financiamiento.	Lidera la estrategia ESG. Entrega lineamientos y metodologías para integrar la sostenibilidad como capacidad estratégica.

Estrategia

Análisis de escenarios

TCFD recomienda que las empresas analicen un rango de escenarios climáticos para evaluar potenciales riesgos y oportunidades, incluyendo un escenario de 2°C alineado con los acuerdos globales de limitar el cambio climático (Acuerdo de París) y un escenario de mayor calentamiento que permite la evaluación de riesgos físicos más extremos.

Teniendo en cuenta esta orientación y las guías de UNEP FI sobre esta materia, Bci consideró dos escenarios:

- RCP 8.5 – Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC, ONU)**
Un escenario de alto calentamiento en el que no hay una acción coordinada a nivel global y el nivel de emisiones sigue siendo alto, lo que resulta en un calentamiento de hasta 4°C en 2100. Este escenario permite la identificación de riesgos y oportunidades físicos.
- IEA SDS - Agencia Internacional de Energía (IEA)**
Un escenario de “mitigación agresiva” en el que existe una transición rápida a una economía baja en carbono que mantiene el calentamiento global más abajo que 2°C. Este escenario permite la identificación de riesgos y oportunidades de transición.

Impactos reales y potenciales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima en los negocios, la estrategia y la planificación financiera:

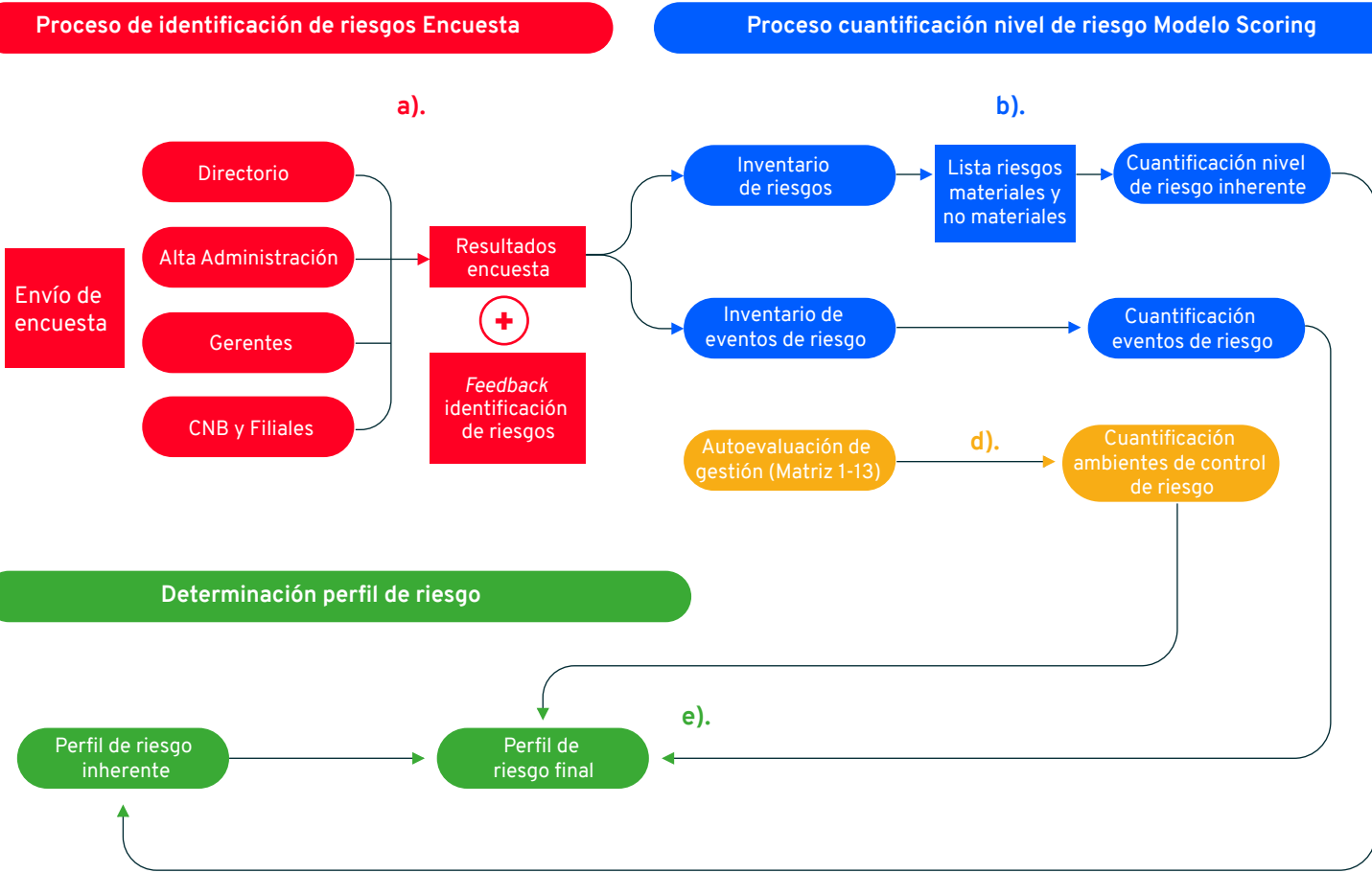
Riesgos relacionados con el clima		Impactos financieros potenciales	Oportunidades
Riesgos de transición	Político/legal - Aumento o instalación de impuestos a la emisión de carbono - Legislación específica sobre cambio climático	Aumento en los costos operativos de clientes	- Generar nuevos negocios y modelos de financiamientos abordando las nuevas regulaciones - Favorecer y entregar información para la discusión institucional acerca del cambio climático
	Tecnológicos Cambios tecnológicos	Aumento del costo de capital para la transición de clientes	- Acceso a nuevos mercados e industrias - Aumento de la eficiencia y eficacia de los modelos tecnológico relacionados con el uso de los recursos actuales
	Mercado - Aumento en los estándares de productos/servicios - Disminución de demanda para productos intensivos en emisiones - Cambio en las preferencias de los consumidores	- Aumento en costos operativos de clientes - Disminución de ingresos de clientes	- Nuevas oportunidades de negocio y crecimiento relacionados con la descarbonización - Transformación de actividades comerciales y disminución de las externalidades negativas de las actividades económicas
	Reputación Riesgo reputacional por no alinearse al desafío climático (a nivel corporación de la cartera de clientes).	Pérdida de participación de mercado o de capital social propio y de clientes	- Nuevas alianzas y oportunidades de posicionamiento según características relacionadas al cambio climático - Aumento de la resiliencia de la compañía frente a nuevos desafíos
Riesgos físicos	Agudos - Continuidad operativa debido a eventos climáticos extremos - Pérdida de activos después de eventos climáticos extremos	Costos para mejorar la resiliencia y/o reparar daños	Nuevas herramientas de manejo de riesgos e integración de variables climáticas
	Crónicos - Aumento de los costos operativos para un suministro de agua - Riesgos para la salud de los trabajadores y reducción de la productividad, creados por las altas temperaturas y olas de calor - Costos para adaptar equipos e instalaciones al clima - Pérdida de paisajes, biodiversidad o servicios ecosistémicos esenciales	Costos para mejorar la resiliencia y/o reparar daños	Oportunidad de nuevos roles comerciales y sociales de los establecimientos financieros, capacidad de impulsar nuevas tecnologías, herramientas y modelos que gestionen los riesgos físicos y optimicen los recursos.

Exposición crediticia comercial e industrial, por sector
Banco Wholesale. Stock al 31 de diciembre de 2022

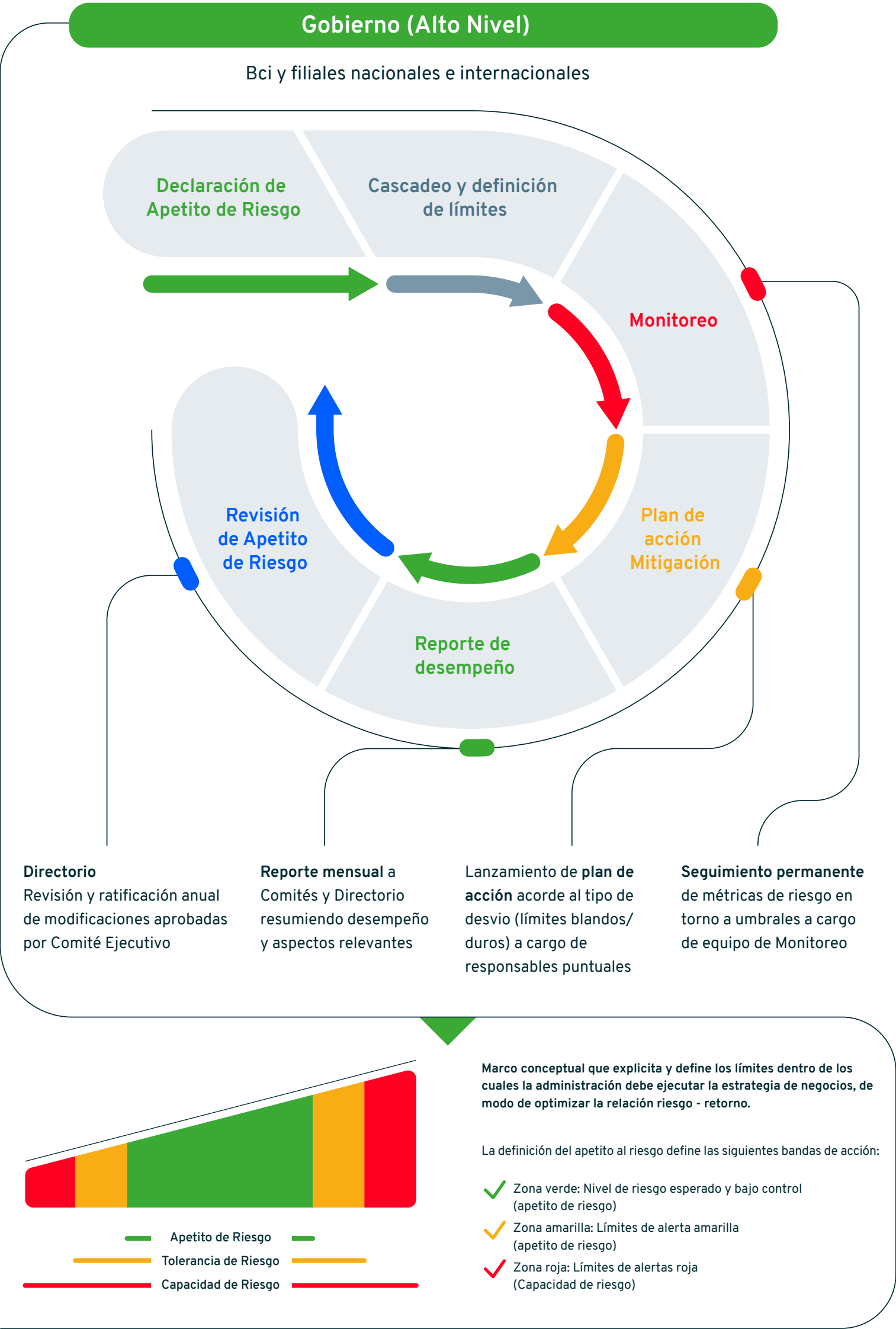
Sector	2022 MM\$
Construcción	2.592.791
Intermediación financiera	2.036.092
Comercio al por mayor	1.193.149
Suministro de electricidad, gas y agua	1.036.186
Industrias manufactureras no metálicas	982.015
Automotriz	663.757
Industrias manufactureras metálicas	629.385
Actividades empresariales y de alquiler	619.781
Agricultura, ganadería y caza y silvicultura	565.838
Comercio al por menor	561.699
Otros	20.660.980

Gestión de riesgos

Procesos para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima



Procesos para gestionar los riesgos relacionados con el clima



Métricas y objetivos

Medición de emisiones financiadas

En 2022, Bci cuantificó por primera vez las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) asociadas al 93% de la cartera de clientes de la División Wholesale & Investment Banking (W&IB), equivalente al 26% de la cartera total del Bci.

Esta medición se realizó aplicando el Estándar Global de Contabilidad y Reporte de GEI para la Industria Financiera, desarrollado por la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF, por sus siglas en inglés). Este estándar es el más utilizado a nivel mundial para cuantificar las emisiones que financian las instituciones financieras (actualmente, adhieren a esta iniciativa alrededor de 370 instituciones, con activos bajo administración por más de 87 billones de dólares en total).

El cálculo de las emisiones financiadas ayuda a entender el nivel de exposición ante los riesgos de la transición hacia una economía baja en carbono, mediante análisis sectoriales y por producto.

Resultados

Las emisiones financiadas de la cartera de W&IB ascendieron en 2021 a más de 8 millones de tCO₂e. Esto equivale, en términos de intensidad de emisiones, a 0,69 tCO₂e por millón de pesos financiado. Los préstamos comerciales e inversión en empresas no listadas en bolsa son la línea de producto que concentra el 92% de estas emisiones, alcanzando una intensidad de emisiones de

0,94 tCO₂e por millón de pesos financiados. Dentro de este producto, los más intensivos en emisiones son los sectores ganadero, electricidad y gas y silvicultura.

Considerando la disponibilidad de la información de cada activo incluido en esta medición, Bci obtuvo una calificación de 3,96 en la escala de 1 a 5 de la metodología PCAF, que va desde información verificada para cada activo hasta aproximaciones sectoriales o macrodatos. El promedio asignado al banco se encuentra dentro de la norma del sector para los primeros ejercicios formales de estimación de las emisiones financiadas.

Descarbonización

La cuantificación de emisiones financiadas es el punto de partida del desarrollo de la estrategia de descarbonización de Bci, orientada a ejercer el rol de articulador de soluciones financieras para acompañar a sus clientes hacia una economía baja en carbono y resiliente al cambio climático.

Para impulsar la meta de cero emisiones financiadas, en 2022 se conformó un grupo de trabajo compuesto por representantes de las áreas del banco que tienen una relación directa con los tres alcances de las emisiones de GEI. Asimismo, el Centro de Excelencia de Sostenibilidad Bci realizó tres talleres con ejecutivos principales para definir una línea base en 2022 y establecer objetivos intermedios hacia 2026 en relación con la descarbonización de la cartera.



Indicadores

Huella de carbono

Meta al 2028: reducir las emisiones un 46% y los viajes de negocios en un 70%, en relación con la línea base (2017)

Cobertura de los datos: 100% de las fuentes asociadas a la operación de Banco Bci (no incluye información sobre sus filiales u operaciones en Chile y el extranjero).

Huella de carbono	Unidad	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Nota
Emisiones directas de gases de efecto invernadero (Alcance 1)								
Combustión de fuentes fijas	tCO ₂ e	490	482	390	392	246	243	
Emisiones fugitivas	tCO ₂ e	451	380	481	519	348	356	
Subtotal Alcance 1	tCO ₂ e	941	862	871	911	594	599	
Emisiones indirectas de gases de efecto invernadero (Alcance 2)								
Electricidad (Método de mercado)	tCO ₂ e	9.987	9.925	5.647	4.047	3.816	3.216	
Electricidad (Método de ubicación)	tCO ₂ e	9.987	10.252	9.180	6.483	6.146	5.470	1
Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero (Alcance 3)								
Insumos y servicios comprados	tCO ₂ e	1.480	1.448	1.484	1.381	1.355	447	
Manufactura de combustibles	tCO ₂ e	80	76	57	57	46	44	
Transporte y distribución "aguas arriba"	tCO ₂ e	59	41	24	18	15	1.554	2
Residuos y reciclaje (Gestión de residuos generados en operaciones)	tCO ₂ e	2	1	140	159	49	41	
Viajes de negocios	tCO ₂ e	2.816	2.418	1.647	565	249	722	
Transporte de colaboradores y teletrabajo	tCO ₂ e	7.005	6.657	6.893	5.769	9.323	5.461	3
Uso de productos comercializados	tCO ₂ e	1.455	1.387	1.218	920	952	490	
Subtotal Alcance 3	tCO ₂ e	12.896	12.028	11.463	8.868	11.988	8.760	4
Total por método de mercado	tCO ₂ e	23.824	22.815	17.981	13.826	16.397	12.574	4
Total por método de ubicación	tCO ₂ e	23.824	23.142	21.513	16.262	18.727	14.829	4

Notas

1. En los datos de 2021 y 2022 se estimó un 43% y un 22% respectivamente, de los datos de consumo de electricidad –debido a la no facturación por parte de la distribuidora Enel durante gran parte del año– mediante una proyección de consumos, utilizando modelos de Deep Learning, estadística clásica y promedios.

2. En 2022 fueron incluidas las emisiones del transporte de valores, fuente relevante en la operación del banco. Por otra parte, fueron fusionadas las categorías "transporte y distribución aguas abajo" y "transporte y distribución aguas arriba" (ambas fueron reportadas por separado en la Memoria Integrada 2021).

3. La medición de energía consumida en teletrabajo se incorporó en 2020, dado que fue relevante a raíz de la pandemia.

4. Este total no incluye las emisiones financiadas (Protocolo de GEI categoría 15) que se encuentran en la página 104.

Finanzas sostenibles

Desafíos y oportunidades

- Diseñar y desarrollar un ecosistema con foco en la sostenibilidad que sirva de apalancamiento en la transición hacia la sostenibilidad de los clientes.
- Movilizar inversión con temáticas ESG.

Focos y objetivos

Financiamiento

- Acompañar a los clientes con soluciones financieras sostenibles, que les permitan generar o reducir impactos sociales y ambientales.

Inversión

- Impulsar y promover soluciones de inversión, incorporando los criterios ESG en todo el proceso de toma de decisiones.

Políticas y guías corporativas

Marco General para el Financiamiento Sostenible

Elaborado por Bci en línea con un conjunto de pautas voluntarias que recomiendan la transparencia y promueven la integridad en el desarrollo de deuda sostenible como bonos, préstamos y colocaciones privadas.

Bci publicó este Marco en septiembre de 2021 y un año después, su primer informe de asignación de recursos financiados de acuerdo con esta guía.

Política de Financiamiento Sostenible

El objetivo de esta política, actualizada en 2022, es definir el marco de acción para que Bci pueda analizar y evaluar aquellas oportunidades de financiamiento que podrían ser calificados como negocios sostenibles, destinados, entre otras cosas a:

- tener una operación amigable con el medioambiente;
- impulsar inversiones relevantes en las cadenas de valor o de producción de los sectores productivos o manufactureros; y
- fomentar los avances tecnológicos en torno a la eficiencia energética, las energías renovables, la movilidad eficiente o el uso eficiente del agua.

Esta política es complementaria al Marco General para el Financiamiento Sostenible.

Política de Inversión Sostenible

Aprobada por el Directorio de Bci Asset Management en octubre de 2020. Establece un marco de referencia para la integración de factores ESG en los procesos de evaluación y toma de decisiones de inversión en los fondos y en las carteras administradas por esta filial de Bci.

Principios para la Inversión Responsable

La filial Bci Asset Management es signataria de esta iniciativa de las Naciones Unidas desde junio de 2020. Como tal, ha asumido seis compromisos:

1. Incorporar factores ESG en los análisis de inversión y en los procesos de toma de decisiones.
2. Incorporar asuntos ESG en sus prácticas y políticas de propiedad.
3. Procurar una divulgación adecuada de los asuntos ESG por parte de las entidades en las que ha invertido.
4. Promover la aceptación e implementación de los Principios en el sector de las inversiones.
5. Trabajar de manera colaborativa para incrementar la efectividad en la aplicación de los Principios.
6. Presentar informes sobre las actividades y el progreso con respecto a la aplicación de los Principios.

Acuerdo Verde del Ministerio de Hacienda

Suscrito por Bci Corredor de Bolsa en 2019. Implica el compromiso con ocho objetivos:

1. Incorporar aspectos del cambio climático en la planificación estratégica.
2. Incorporar riesgos de cambio climático en políticas de riesgo y/o sostenibilidad
3. Incentivar y facilitar que flujos financieros se dirijan a las inversiones más clima-eficientes
4. Fortalecer las competencias y capacidades de los equipos en la identificación y análisis de riesgos asociados al cambio climático.
5. Promover el desarrollo de nuevos instrumentos
6. Incorporar en los modelos de riesgo los mecanismos de análisis, valoración, mitigación y seguimiento de los riesgos asociados al cambio climático.
7. Publicar avances en materias asociadas al cambio climático en cada institución.
8. Trabajar con inversionistas y emisores para consensuar necesidades de información para mejorar la toma de decisiones, considerando tendencias globales.

Progreso 2022

Financiamiento sostenible

Emisión de bonos verdes

Al término de 2022, Bci había emitido un total de US\$ 314 millones en bonos verdes bajo los exigentes estándares internacionales que incorporó en su Marco General de Financiamiento Sostenible, publicado en 2021. La primera de estas emisiones, por US\$ 54 millones, fue colocada en marzo de 2021; la segunda, realizada en enero de 2022, fue una emisión verde privada colocada en Japón por un total de JPY 5.000 millones. La tercera emisión, también en enero, fue por 200 millones de francos suizos. Esta operación marcó un hito al convertirse en el primer bono verde de un banco chileno

colocado en forma pública en el mercado internacional. La emisión fue calificada en A2 por Moody's y A- por S&P.

El Marco General de Financiamiento Sostenible de Bci cuenta con una Opinión sobre la Alineación del Marco (SPO, por sus siglas en inglés) otorgada por S&P, que confirma el compromiso con los Principios para deuda verde, social y sostenible, publicados por International Capital Market Association, ICMA.

Asignación de los fondos recaudados

Datos al 31 de diciembre de 2022

Categoría	Número de compañías	Número de proyectos	Monto asignado (US\$)	Impacto reportado*
Energía solar	4	5	107.900.000	77,5 MW de capacidad instalada
Energía eólica	1	1	13.400.000	13,4 MW de capacidad instalada
Energía hidroeléctrica	1	1	40.000.000	13,6 MW de capacidad instalada
Hidrógeno verde	1	1	2.000.000	0,18 MW de capacidad instalada
Transporte limpio	1	1	91.700.000	15.000 pasajeros transportados por km
Financiamiento a empresas verdes	8	8	96.900.000	No aplica

*La información de impacto ha sido reportada de acuerdo con estudios técnicos de los clientes.

Presencia en redes de bonos sostenibles

Bci fue la primera empresa chilena invitada por Nasdaq a formar parte de su plataforma de bonos sostenibles y el primer banco chileno invitado a formar parte de la plataforma de bonos verdes del BID. Estas participaciones lo posicionan como una alternativa de inversión sostenible y le facilitan el acceso a los mercados internacionales en tiempos de alta volatilidad.

Incorporación de factores ESG en el análisis de crédito

La Política de Financiamiento Sostenible de Bci establece que el banco realizará la evaluación de riesgos e impactos ESG asociados al cliente que solicita el financiamiento, o podrá apalancarse en los estudios de empresas calificadoras de Riesgos ESG, acreditadas internacionalmente. Para cumplir este lineamiento, el banco utiliza como guía la Matriz de Materialidad SASB. El Reglamento de Procedimientos de la Política de Financiamiento Sostenible explica la metodología de evaluación (cuestionarios ESG para los distintos sectores económicos). De acuerdo con esta política, en el área de Project Finance, en caso de ser necesario, la evaluación deberá contar con un due diligence legal que valide el cumplimiento de la normativa medioambiental.

La Política de Financiamiento Sostenible se aplica al segmento de clientes pertenecientes a Bci Wholesale & Investment Banking para financiamientos que califiquen en alguno de los tres ámbitos:

- Dinero destinado exclusivamente a financiar negocios sostenibles
- Empresas donde al menos un 90% de sus ingresos provengan de actividades medioambientales declaradas en el Reglamento de Procedimientos de la Política de Financiamiento Sostenible
- Operaciones crediticias sujetas al cumplimiento de un covenant sostenible (la operación está asociada a apoyar al cliente en la disminución de sus impactos negativos medioambientales).

Stock de financiamiento sostenible
a diciembre de 2022, Banco Wholesale

\$299.000 millones

Financiamiento a negocios sostenibles en 2022

\$125.037 millones

Distribución del financiamiento sostenible de Bci por sectores

Datos a diciembre de 2022

Sector	MMS
Suministro de electricidad, gas y agua	114.973,62
Otros	113.578,49
Industrias manufactureras no metálicas	34.301,77
Pesca	30.198,99
Comercio al por mayor	9.284,42
Construcción	5.996,19
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	5.311,60
Comercio al por menor	3.649,73
Actividades empresariales y de alquiler	3.031,59
Industrias manufactureras metálicas	2.419,84
Agricultura, ganadería y caza y silvicultura	1.616,24
Automotriz	1.296,58
Intermediación financiera	338,04
Total	325.997,10

Financiamiento a negocios sostenibles otorgado por Banco Wholesale en 2022



Financiamiento
Compra de vehículos eléctricos / híbridos



Financiamiento sostenible corporativo



Financiamiento sostenible corporativo



Financiamiento de buses eléctricos



Financiamiento sostenible corporativo



Financiamiento
Protección cultivos agrícolas, uso eficiente del agua y generadores de energía fotovoltaica



Financiamiento
Construcción planta de Biolixiviación

Leasing verde

Banco Wholesale cursó créditos de financiamiento verde bajo la modalidad de leasing para 31 clientes durante 2022. Estos préstamos sumaron \$18.486 millones.

Esta línea de financiamiento se rige por la Política de Leasing Verde de Bci y por el Reglamento de Crédito Comercial Grupal. En este marco, aplicable tanto al segmento pymes como a empresas, se otorga financiamiento a vehículos livianos, maquinaria agrícola

y buses que cumplan con los estándares de bajo impacto ambiental. Además, Banco Wholesale financia paneles fotovoltaicos.

En Banca Retail fue cursado hacia el final de 2022 el primer financiamiento de leasing verde para electromovilidad. Se trata de 12 vehículos por un total de UF 12.387 otorgado a una empresa de transportes de la Región Metropolitana.

Inversión responsable

Integración de factores ESG en la banca de inversión y corretaje

Bci Asset Management ha establecido como objetivo la evaluación sistemática de los riesgos y oportunidades asociados a factores ESG en las compañías e industrias que conforman sus portafolios. Asimismo, ha definido como un pilar estratégico su actuación como inversionista activo, que promueve prácticas de sustentabilidad relacionándose permanentemente con sus *stakeholders*.

En 2022, esta filial de Bci creó un equipo dedicado exclusivamente a planificar, implementar y evaluar el plan de incorporación de factores ESG en los procesos de análisis, gestión de portafolio y selección de fondos; esto, en coordinación con las demás áreas de la empresa y la Subgerencia de Sostenibilidad del banco.

Para una integración efectiva de los factores ESG, el proceso de análisis considera distintas formas de evaluación. En el caso del pilar de gobierno corporativo se utiliza un cuestionario desarrollado internamente adoptando las mejores prácticas globales y regionales en esta materia. Para la evaluación de los otros dos pilares, la administradora está desarrollando informes de materialidad sectoriales, que tienen como base los temas incluidos en SASB, GRI y MSCI, entre otros, y las tendencias regionales.

Bci Corredor de Bolsa también cuenta con un equipo enfocado en el análisis de proyectos y estrategias ESG. Este grupo colabora con el equipo de Equity Research en los cálculos de las valorizaciones, incorporando estos factores en los precios objetivo de las acciones bajo cobertura y en los informes y análisis de empresas.

Primer Booklet Verde del mercado local

En 2022, el área de Equity Research de Bci Corredor de Bolsa amplió el análisis de su publicación anual de recomendaciones bursátiles, conocido como Booklet, incorporando criterios ESG para 10 sectores industriales y 32 compañías del IPSA y Small Caps. Para el desarrollo del análisis, generó metodologías que tuvieron en cuenta estándares internacionales, como el Sustainability Accounting Standards Boards (SASB) y el MSCI ESG Ratings.

Participación en el programa Scalex

Equipos de Bci Corredor de Bolsa (operadores de mesa, analistas de tesorería, contabilidad, estrategia, y Equity Research) realizan la evaluación de los factores ESG de los proyectos que ingresan en Scalex. Este programa, impulsado por la Bolsa de Santiago, busca facilitar las opciones de financiamiento a través de capital a emprendimientos de alto impacto y crecimiento (*scaleups*).

Indicadores

Sector	Unidad	2021	2022	Nota
Activo bajo gestión (AuM) de productos de inversión sostenible ofrecidos a clientes de banca minorista	MM\$	2.912	1.507	1
Activos totales bajo gestión (AuM) para clientes de banca minorista	MM\$	3.188.000	2.814.000	
Porcentaje de productos de inversión sostenibles frente al total de AuM para clientes de banca minorista	%	0,09134	0,0536	

Notas

1: Corresponde al Fondo Mutuo Bci Acciones Sostenibles ESG considerando solo a clientes de banca minorista

Ecoeficiencia operacional

Desafíos y oportunidades

- Ampliación de la cobertura de los programas de gestión de residuos.
- Optimización del uso de recursos, como el agua y el papel
- Promoción del uso de la energía renovable en las sucursales.
- Apoyar la integración de la sostenibilidad en la cadena de abastecimiento.

Políticas y guías corporativas

Política de Ecoeficiencia operacional

- Aprobada por el Directorio en enero de 2021
- Objetivo: mejorar continuamente el desempeño ambiental y la contribución a la mitigación y adaptación a los efectos del cambio climático.
- Compromisos:
 - Reducir la huella de carbono
 - Manejar eficientemente los recursos
 - Promover una cultura sustentable
 - Conformar una cadena de suministro sustentable
 - Gestión integral de los residuos

Programas

Plan de Ecoeficiencia operacional

Objetivos: optimizar el uso de los recursos y minimizar los impactos ambientales asociados a las operaciones del banco.

En 2022, Bci renovó las metas de su Plan de Ecoeficiencia Operacional, para incorporar los impactos de las nuevas formas de trabajar y las recomendaciones de SBTi y S&P Dow Jones Sustainability, entre otros factores.

Principales avances de 2022

Pilar	Huella de carbono
Foco	Mitigación de las emisiones, en línea con los objetivos basados en la ciencia de SBTi
Metas	2028: • Mitigación: 46% de reducción con respecto a la línea base 2017. • Viajes de negocios: 70% de reducción con respecto a línea base 2017.
Cobertura	100%
Avances	• Compensación del 100% de las emisiones residuales generadas por la operación de Bci • Compromiso de mantener este resultado en los próximos años, mediante la compra de bonos de carbono de proyectos nacionales verificados por estándares reconocidos. • Definición de una nueva meta asociada a los viajes de negocios, dado que estos representan una de las fuentes con mayor contribución a la huella de carbono de las entidades financieras.

Pilar	Residuos
Foco	Ampliación del alcance del programa de gestión de residuos Basura Zero
Metas	2028: • Enviar solo un 10% de los residuos generados a relleno sanitario, valorizando el resto.
Cobertura	25%
Avances	• Expansión del programa Basura Zero sumando la gestión de residuos orgánicos en los edificios donde está implementado (El Golf, Alcántara y Huérfanos), junto con sus casinos. • Proceso de implementación del programa Basura Cero en Alameda 1980, sumando un nuevo edificio a la cobertura. • Compromiso de eliminar el uso de plásticos de un solo uso antes del 2028.

Pilar	Energía
Foco	Mejora del desempeño mediante eficiencia energética y uso de energías renovables
Metas	2028: - Meta Eficiencia Energética: 16% de reducción de energía absoluta con respecto a la línea base 2020. - Meta Energías Renovables: 100% del consumo abastecido con energías renovables.
Cobertura	100%
Avances	- Cambio de equipos de climatización, considerando que estos son los que generan más del 70% del consumo energético del banco. - El reemplazo de 100 de estos equipos disminuye las necesidades energéticas en 40.000 W de potencia - Suma de nueva meta al 2028 con el objetivo de que el 100% del consumo eléctrico provenga de energías renovables.

Pilar	Papel
Foco	Optimización del uso y consumo de papel
Metas	2028: Reducción de 30% del consumo de papel en relación con la línea base 2020.
Cobertura	100%
Avances	Inicio del programa Zero Impresiones. Su objetivo es evaluar la realidad de las impresiones e implementar medidas de optimización de uso.

Pilar	Agua
Foco	Mejora del desempeño mediante eficiencia hídrica
Metas	2028: 24% de reducción de consumo hídrico absoluto con respecto a la línea base 2020.
Cobertura	95%
Avances	Reemplazo de griferías y sanitarios de los edificios centrales, por equipos de alta eficiencia hídrica, El programa partió con los edificios de Bandera 250 y Huérfanos 1134 en los cuales el cambio de 244 equipos permitirá una reducción estimada de 50% anual.

Progreso contra las metas				
Objetivo	Línea base	Meta 2022	Meta 2028	Resultado 2022
Mitigar las emisiones totales	2017	21%	46%	40%
Reducir emisiones de viajes de negocios	2017	32%	70%	74%
Reducir el consumo energético	2020	4%	16%	-8%
Aumentar el uso energías renovables	2020	25%	100%	41%
Reducir el consumo hídrico	2020	6%	24%	-8%
Reducir el consumo de papel	2020	8%	30%	19%
Evitar residuos enviados a relleno sanitario	2020	68%	10%	66%

Indicadores

Tópico	Unidad	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Nota
Energía								
Intensidad energética	kWh/m²	156,4	139,1	137,5	122,9	113,9	125,2	
Electricidad No Renovable comprada	kWh	27.978.699	23.403.074	13.922.725	10.556.518	9.766.168	10.697.255	1
Energía no renovable – combustibles	kWh	2.308.225	2.254.477	1.860.758	1.864.014	1.287.247	1.272.998	
Subtotal Energía no renovable consumida	kWh	30.286.924	25.657.551	15.783.483	12.420.532	11.053.415	11.970.253	
Electricidad renovable comprada	kWh	0	771.455	8.709.192	6.352.418	5.965.030	7.499.291	
Electricidad renovable generada	kWh	22.744	38.383	32.040	23.162	30.936	28.378	
Combustibles renovables consumidos	kWh	61.824	185.472	0	0	0	0	
Subtotal Energía renovable consumida	kWh	84.568	995.310	8.741.232	6.375.580	5.995.966	7.527.669	
Total Energía consumida (Renovable + No renovable)	kWh	30.371.492	26.652.861	24.524.715	18.796.112	17.049.381	19.497.922	
Agua								
Consumo absoluto	MMm³	0,101564	0,109343	0,086704	0,052917	0,096746	0,103065	
Superficie cubierta	%	43	43	43	43	95	95	2
Intensidad hídrica	m³/m²	2,07	2,23	1,77	1,14	0,94	1,05	
Residuos								
Superficie cubierta	m²	n.d.	n.d.	n.d.	41.225	41.225	41.225	
% de la superficie total del banco	%	n.d.	n.d.	n.d.	25	25	25	
Total de residuos generados	kg	n.d.	n.d.	n.d.	335.897	138.312	131.991	3
Total de residuos enviados a vertederos	kg	n.d.	n.d.	n.d.	327.221	99.881	87.591	4
Total de residuos reciclados	kg	n.d.	n.d.	n.d.	8.676	38.431	44.400	5
Porcentaje de los residuos que fue enviado a vertedero (KPI: kg residuos enviados a vertedero/ kg residuos generados)	%	n.d.	n.d.	n.d.	97	72	66	6
(KPI: kg residuos enviados a vertedero/ kg residuos generados)								
Viajes de negocios								
Emisiones asociadas a los viajes de negocios realizados (aéreos y terrestres)	tCO₂e	n.d.	2.418	1.647	565	249	722	
Cobertura de los datos	%	n.d.	100	100	100	100	100	

NOTAS:

1. En los datos de 2021 y 2022 se estimó un 43% y un 22% respectivamente, de los datos de consumo de electricidad –debido a la no facturación por parte de la distribuidora Enel durante gran parte del año– mediante una proyección de consumos, utilizando modelos de Deep Learning, estadística clásica y promedios.

2. El uso de un software de facturación permitió aumentar la cobertura del indicador de consumo hídrico en 2021 (en ese año se utilizó por primera vez). En el 2022 disminuyó su cobertura, debido a menos unidades en el software de facturación.

3. Para el 2021 los datos fueron modificados ya que se agregaron los retiros puntuales de residuos.

4. Los residuos asimilables a domiciliarios generados por los casinos de cada edificio son entregados por los proveedores de este servicio, anualmente.

5. Instalaciones en donde se ha implementado el programa de basura cero.

6. Se suman los residuos orgánicos a compostaje, tanto de casinos como de oficinas.

Inclusión financiera

Desafíos y oportunidades

- Garantizar la oferta de productos y servicios financieros accesibles e inclusivos, considerando la diversidad social.
- Ofrecer un asesoramiento proactivo a los clientes, capaz de adelantarse a sus necesidades, sin promover el sobreendeudamiento.

Programas

Banca digital MACH

MACH fue desarrollada por Bci en 2017 como una solución tecnológica a las necesidades financieras de las personas que no eran resueltas por la banca tradicional (mujeres, inmigrantes, adultos mayores y menores de edad). Al cierre de 2022, esta cuenta digital es usada por más de 3,6 millones de clientes. Entre ellos, un gran número de usuarios que pudo acceder por primera vez a productos y servicios digitales de pago en el comercio y de transferencias de dinero.

Productos de MACH

A diciembre de 2022

Personas

- Cuenta digital gratuita, sin costos ni comisiones
- Cuenta digital TuMACH, para menores de edad
- Cuenta futuro (permite ahorrar separando saldo en una cuenta especial)
- Soluciones de pagos
 - Compras físicas con tarjeta Visa Prepago
 - Pago a través del teléfono, con cargo a la tarjeta física
 - Compras en comercio electrónico local e internacional con tarjeta Visa Prepago Virtual
- Servicios in-app:
 - Recargas de celulares
 - Recarga de tarjeta Bip!
 - Pago de cuentas (+150 servicios básicos)
 - Pagos y cobros persona a persona

Comercios

- Red de adquirencia a través de MACHPAY, con tarifas competitivas y acceso a una gran base de clientes
- Cobros con código QR

Políticas y guías corporativas

Estrategia de sostenibilidad de Bci

Uno de los tres pilares de esta estrategia es la habilitación financiera y digital. En este ámbito, las iniciativas apuntan a dos objetivos:

- generar oportunidades de crecimiento para las personas y las pymes mediante el acceso a productos y servicios financieros; y
- contribuir a su desarrollo, facilitándoles el uso de herramientas digitales en la administración de sus finanzas y de sus negocios, respectivamente.

Cuenta digital MACH

3.662.895

usuarios registrados

1.721.198

usuarios son mujeres

385.137

usuarios son extranjeros

134.797

usuarios tienen más de 60 años

\$5.768.315.236

Saldo promedio cuenta de ahorro MACH Futuro

25.049

cuentas aperturadas TuMACH

1.232.000

personas transaccionando mensualmente a través de MACH

Bci Nace

Banco Pymes de Bci ha desarrollado Nace, un modelo de atención a cargo de ejecutivos especializados que ayudan a clientes con empresas de una antigüedad menor a 12 meses a obtener financiamiento y apoyo no financiero en esta etapa.

Para estos clientes, Bci construyó el primer centro de emprendimiento financiero de Latinoamérica: Centro Nace, ubicado en Santiago.

Valor Pyme

El programa Valor Pyme fue creado por Bci en 2020 para ayudar a las pequeñas y medianas empresas de Chile, clientes y no clientes, a prosperar en sus negocios. Desde 2021, es impulsado de manera colaborativa por Bci en alianza con Microsoft, la Pontificia Universidad Católica de Chile y la Multigremial Nacional de Emprendedores.

En mayo de 2021, Bci lanzó la plataforma digital Valor Pyme, un espacio que reúne herramientas y conocimientos gratuitos para que emprendedores y empresarios accedan a recursos y soluciones a sus necesidades financieras y no financieras.

Apoyo a las *scaleups*

Bci Corredor de Bolsa creó en 2022 un área especializada en la atención de *scaleups* (*startups* con alto potencial de crecimiento) y se sumó al Programa Scalex, una iniciativa de la Bolsa de Comercio y Corfo. En este contexto, firmó una alianza estratégica con EY Chile para apoyar a los emprendimientos patrocinados por el banco y que formen parte del programa ScaleX Santiago Venture Exchange, mediante asesoría experta del área de *startups* de EY Business Seed.

Indicadores

Inclusión financiera	Unidad	2019	2020	2021	2022
Porcentaje de venta de colocaciones para empresas pequeñas y micro sobre total de Banco Pymes	%	18	22	34	45
Número de colocaciones para empresas pequeñas y micro	n°	10.148	18.797	33.236	28.578
Venta total para empresas pequeñas y micro	MM\$	214.588	399.815	334.624	279.416
Porcentaje de venta total para empresas pequeñas y micro en regiones	%	52,32	44,18	50,6	61,71
Número de colocaciones para empresas pequeñas y micro en regiones	n°	5.155	9.074	5.349	3.897
Venta de colocaciones para empresas pequeñas y micro en regiones	MM\$	117.395	180.446	191.605	170.699
Clientes que pertenecen a emprendimientos en etapa temprana o microemprendimientos	n°	40.461	42.213	69.542	69.515
Total de venta de colocaciones de créditos hipotecarios de fines generales	MM\$	19.311	11.280	13.744	19.384
Total de colocaciones comerciales (en mora) con y sin garantía estatal para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas	n°	798	884	1.735	2.317



Atracción y retención de talento

Desafíos y oportunidades

- Atracción de un nuevo perfil de talento para habilitar la estrategia digital de Bci.
- Consolidar el desarrollo y el crecimiento del talento interno y la presencia de mujeres en posiciones de liderazgo.

Políticas y guías corporativas

Política de Oportunidades de Desarrollo

A contar de julio de 2022, el 100% de las posiciones vacantes están abiertas a la postulación de los colaboradores de Bci, aumentando así el número de opciones de carrera para el talento interno. Con el mismo objetivo, se eliminó el requisito de antigüedad en el cargo y la autorización de la jefatura directa para participar en un proceso de selección.

Proceso equitativo y transparente de selección

Para potenciar la meritocracia, desde el inicio de los procesos se declaran los requisitos mínimos y deseables; los currículum de los postulantes son ciegos, para seleccionar en base a competencias, experiencias y conocimientos, y se entrega feedback a todos los participantes de las ternas finales para apoyar su crecimiento.

Programas

Estrategia renovada de marca empleadora

La atracción de talento no se trata solo de encontrar al talento adecuado sino, también, de posicionar a Bci como el mejor lugar para trabajar. En ese contexto, bajo el lema #LoMejordetrabajarenBci, la organización ha posicionado interna y externamente su oferta de valor, su cultura, estilo de hacer empresa y oportunidades. Los nuevos canales digitales, como TikTok; la evolución de *employer branding* a *talent branding*; y el posicionamiento en ferias y eventos especializados en talento digital fueron algunas de las iniciativas realizadas con ese objetivo.

Lo anterior es complemento de otros programas que tienen como objetivo contar con el talento correcto, en el puesto y el momento adecuados.

Prácticas profesionales

Para la atracción temprana de talento joven y digital, Bci ofrece prácticas profesionales realizadas como parte de un programa que revisa y evalúa todas las instancias de esta etapa.

En 2022 se ofrecieron más de 120 prácticas en todas las áreas de la corporación. En el banco trabajaron como practicantes 105 profesionales jóvenes.

Trainee corporativo

Este programa es una experiencia de formación durante un año para jóvenes talentos con hasta dos años de experiencia laboral. En este período tienen la oportunidad de adquirir conocimientos y habilidades necesarias para enfrentarse a los desafíos actuales, siendo acompañados por diferentes líderes de la corporación, quienes los orientan en su desarrollo profesional y personal en Bci.

Herramientas tecnológicas

Nuevos habilitadores y tecnologías se han incorporado como parte del proceso de selección y ecosistema de atracción de talento, tales como LinkedIn Recruiter y Get on Board Pro, con el objetivo de mantener un flujo permanente de candidatos y aumentar la precisión de la búsqueda de talentos internos y externos.



Indicadores

Atracción y retención de talento		2018	2019	2020	2021	2022	Nota
Nuevas contrataciones							
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	n.º	1.875	2.218	1.029	1.265	1.274	
Lider Bci Servicios Financieros	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	238	257	
Contratación interna							
Porcentaje de puestos vacantes ocupados por candidatos internos							
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	%	33	33	37	43	45	
Lider Bci Servicios Financieros	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	47	
Costo promedio de contratación / FTE							
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	\$	313.448	366.264	369.539	387.990	395.516	
Lider Bci Servicios Financieros	\$	n.d.	n.d.	n.d.	881.350	323.578	
Tasa de rotación de empleados							
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros							
Tasa de rotación de empleados menores de 30 años de edad	%	5,00	4,30	2,30	3,81	3,74	
Tasa de rotación de empleados de entre 30 y 50 años de edad	%	8,00	8,50	4,60	8,22	8,74	
Tasa de rotación de empleados mayores de 50 años de edad	%	0,60	1,30	0,50	1,18	1,08	
Tasa de rotación de mujeres	%	7,30	6,80	3,50	5,50	6,30	
Tasa de rotación de hombres	%	6,40	7,40	3,90	7,70	7,30	
Tasa de rotación total	%	13,70	14,10	7,40	13,20	13,56	1
Tasa de rotación voluntaria total	%	3,79	3,48	1,85	5,19	5,37	
Lider Bci Servicios Financieros							
Tasa de rotación de empleados menores de 30 años de edad	%	n.d.	1,30	8,74	1,10	0,5	
Tasa de rotación de empleados de entre 30 y 50 años de edad	%	n.d.	1,60	16,17	0,90	1,30	
Tasa de rotación de empleados mayores de 50 años de edad	%	n.d.	0,10	1,64	0,20	0,10	
Tasa de rotación de mujeres	%	n.d.	1,70	16,37	0,80	1,11	
Tasa de rotación de hombres	%	n.d.	1,40	10,17	0,90	0,85	
Tasa de rotación total	%	n.d.	3,10	26,54	1,60	2,40	
Tasa de rotación voluntaria total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0,80	
							Meta
Compromiso de los colaboradores		2019	2020	2021	2022	2022	
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros							
Porcentaje de los empleados activamente comprometidos	%	87	90	89	93	90	
Cobertura de los datos	%	90	92	91	93	90	
Lider Bci Servicios Financieros							
Porcentaje de los empleados activamente comprometidos	%	n.d.	n.d.	n.d.	93,4	93,2	
Cobertura de los datos	%	n.d.	n.d.	n.d.	98,4	96,9	

Nota

1: En los últimos tres años no ha habido despidos masivos (10% de la dotación o más de 1.000 empleados) en Bci.

Diversidad e inclusión

Desafíos y oportunidades

- Promover una cultura de diversidad e inclusión y un entorno laboral que valore y respete la individualidad de cada persona
- Seguir posicionando y potenciando, especialmente, los segmentos:
- Mujeres en posiciones de liderazgo
- Personas con discapacidad

Políticas y guías corporativas

Política de Diversidad e Inclusión

- Aprobada por el Directorio
- Actualización vigente desde el 29 de marzo de 2021
- Objetivo: entregar un marco estratégico y normativo de un ámbito fundamental de la cultura e historia de Bci.

En el marco de esta política, el Plan de Diversidad e Inclusión de Bci está alineado directamente con el pilar estratégico de Cultura centrada en las personas y con el Plan de Ética Corporativa. La aspiración de Bci en este ámbito es “ser una organización diversa e inclusiva para todos, en la que se promueva la integración de diferencias en la toma de decisiones, la confianza y el respeto, construyendo una cultura que promueva y valore la autenticidad en distintos contextos de trabajo, a través de equipos capaces de desafiar paradigmas, abordar problemas complejos y crear soluciones innovadoras que agreguen valor al negocio”.



Programas

Bci sin límites

Su objetivo es promover la incorporación y la permanencia de personas en situación de discapacidad en la corporación. Aborda la inclusión de manera integral, a través de la ejecución de programas y procedimientos de intermediación laboral, con la asesoría de expertos, desde el reclutamiento y la selección; con procesos de seguimiento y adecuaciones técnicas y una oferta de valor que incluye becas de estudios, seguros, y permisos específicos, que permitan abordar necesidades de salud.

Programa Liderazgo Femenino

Desarrollado en alianza con la Pontificia Universidad Católica de Chile. Su objetivo es acompañar y preparar a las colaboradoras de alto desempeño para potenciar su desarrollo de carrera, impacto y posicionamiento dentro de Bci.

En 2022 participaron 41 colaboradoras como parte de un grupo representativo de todas las áreas de la organización.

Programa Bci Seniors

Bci Seniors es un programa creado en 2007 para mantener el vínculo con exgerentes y exsubgerentes que trabajaron por más de 20 años en el banco. Su participación como facilitadores en talleres de ética ayuda a transmitir la cultura y la estrategia de Bci, a través de una experiencia personal.

133 exejecutivos forman parte de Bci Seniors

Alianzas para la promoción de la diversidad y la inclusión

Bci participa en diversas iniciativas y encuentros con expertos, académicos y otras organizaciones para compartir aprendizajes y buenas prácticas en torno a la diversidad y la inclusión en las empresas.

En 2022, el banco patrocinó el Women Open Innovation, un evento internacional que promueve la participación de las mujeres en el ámbito de la innovación. Representantes de Bci lideraron un panel y participaron en otros tres, compartiendo experiencias en tecnología, innovación y culturas diversas.

Por otra parte, el banco estuvo representado en el ciclo de Mentorías de Amcham sobre discapacidad e inclusión de adultos mayores; en la Feria de la Diversidad, organizada por Trabajando.com; y participó en las actividades de organizaciones como ProHumana, Red de Empresas Inclusivas y Fundación Ronda.

Indicadores

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Nota
Indicadores de diversidad de género							
Proporción de mujeres en la fuerza laboral total	%	53,0	52,6	51,9	50,5	49,51	
Proporción de mujeres en puestos gerenciales, incluyendo seniors y juniors	%	n.d.	n.d	35,8	37,1	37,0	
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia junior	%	n.d.	n.d	n.d	43,0	42,5	1
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia senior / ejecutivo	%	n.d.	n.d	n.d.	19,0	17,7	2
Proporción de mujeres en puestos gerenciales en funciones de generación de ingresos	%	n.d.	n.d	41,8	42,2	42,0	
Proporción de mujeres en puestos STEM como % del total de puestos STEM	%	n.d.	n.d	n.d	22,3	22,4	3
Participación laboral femenina (indicador estratégico de la Gerencia de Personas de Bci)	%	n.a.	n.a.	13,00	15,1	15,53	
Meta anual de participación laboral femenina	%	n.a.	n.a.	12,00	15,00	17,00	4
Número de personas por sexo							
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	4.612	4.474	
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	4.520	4.563	
Porcentaje de representación de géneros							
Dirección ejecutiva							
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	2,3	2,5	
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	84,5	84,2	
Dirección no ejecutiva							
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	41,3	41,4	
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	58,7	58,7	
Profesionales							
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	49,9	48,5	
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	50,1	51,5	
Todos los demás empleados							
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	58,0	58,1	
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	42,0	41,90	
Nacionalidad							
Chilenos	n.º	9.205	9.201	8.940	8.714	8.535	
Extranjeros	n.º	246	323	322	418	502	
Venezolanos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	260	318	
Peruanos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	42	56	
Colombianos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	29	37	
Argentinos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	21	23	
Cubanos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	9	12	
Brasileños	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	11	11	
Ecuatorianos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	10	10	
Otras nacionalidades	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	36	35	

Notas

1: jefaturas

2: alta dirección y gerentes. Máximo dos niveles bajo el gerente general

3: STEM: Ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas (sigla en inglés). Los trabajadores de STEM utilizan sus conocimientos de ciencia, tecnología, ingeniería o matemáticas en sus responsabilidades diarias. Para ser clasificado como empleado STEM, el colaborador debe tener una calificación relacionada con STEM y hacer uso de estas habilidades en su puesto operativo. En Bci cumplen estas condiciones los colaboradores de la Gerencia de Tecnologías de la Información y Transformación Digital, tanto en la matriz como en sus filiales en Chile, incluida Lider Bci Servicios Financieros.

4: El plan considera como metas de participación laboral femenina en los tres primeros niveles bajo el gerente general: 23% en 2023 y 30% en 2025.

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Nota
Edad							
Menor a 30 años	n.º	1.565	1.514	1.206	1.128	992	
Entre 31 y 40 años	n.º	4.047	3.860	4.152	4.117	4.082	
Entre 41 y 50 años	n.º	2.552	2.647	2.530	2.565	2.619	
Entre 51 y 60 años	n.º	1.096	1.233	1.141	1.143	1.165	
Entre 61 y 70 años	n.º	188	266	229	179	177	
Superior a 70 años	n.º	3	4	4	0	2	
Antigüedad en la empresa							
Menos de 3 años	n.º	3.259	2.704	2.858	2.901	2.932	
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.200	
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.732	
Entre 3 y 6 años	n.º	1.178	1.814	1.165	1.101	1.023	
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	521	
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	502	
Más de 6 años y menos de 9	n.º	1.713	1.672	1.543	1.402	1.301	
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	706	
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	595	
Entre 9 y 12 años	n.º	865	928	1.159	1.333	1.285	
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	750	
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	535	
Más de 12 años	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	2.395	2.496	
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.297	
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.199	
Promedio de antigüedad en la empresa							
Mujeres	años				9,0	9,2	
Hombres	años				9,1	8,9	
Personas en situación de discapacidad	n.º	70	94	92	84	87	



Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Indicadores de diversidad de género						
Proporción de mujeres en la fuerza laboral total	%	n.d.	n.d.	n.d.	67,0	65,7
Proporción de mujeres en puestos gerenciales, incluyendo seniors y juniors	%	n.d.	n.d.	n.d.	52,2	53,3
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia junior	%	n.d.	n.d.	n.d.	53,0	50,5
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia senior / ejecutivo	%	n.d.	n.d.	n.d.	62,2	62,5
Proporción de mujeres en puestos gerenciales en funciones de generación de ingresos	%	n.d.	n.d.	n.d.	53,3	P
Proporción de mujeres en puestos STEM como % del total de puestos STEM	%	n.d.	n.d.	n.d.	23,3	24,3
Número de personas por sexo						
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	816
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	428
Porcentaje de representación de géneros						
Dirección ejecutiva						
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	62,5
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	37,5
Dirección no ejecutiva						
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	65,8
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	34,2
Profesionales						
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	47,3
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	52,7
Todos los demás empleados						
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	72,8
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	27,2

Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Nacionalidad						
Chilenos	n.º	n.d.	1.453	1.268	1.237	1.123
Extranjeros	n.º	n.d.	167	155	142	121
Edad						
Menor a 30 años	n.º	n.d.	294	343	279	213
Entre 30 y 40 años	n.º	n.d.	841	710	711	630
Entre 41 y 50 años	n.º	n.d.	338	266	278	289
Entre 51 y 60 años	n.º	n.d.	126	92	99	98
Entre 61 y 70 años	n.º	n.d.	20	11	11	14
Superior a 70 años	n.º	n.d.	1	1	1	0
Antigüedad en la empresa						
Menos de 3 años	n.º	n.d.	903	620	409	334
Mujeres	n.º					178
Hombres	n.º					156
Entre 3 y 6 años	n.º	n.d.	334	410	523	462
Mujeres	n.º					325
Hombres	n.º					137
Más de 6 años y menos de 9	n.º	n.d.	231	185	209	190
Mujeres	n.º					143
Hombres	n.º					47
Entre 9 y 12 años	n.º	n.d.	91	133	152	154
Mujeres	n.º					105
Hombres	n.º					49
Más de 12 años	n.º	n.d.	61	75	86	104
Mujeres	n.º					65
Hombres	n.º					39
Personas en situación de discapacidad	n.º	n.d.	12	14	14	16



Desarrollo del capital humano

Desafíos y oportunidades

- Creación de una oferta de valor que permita atraer y retener talento digital
- Contribuir al logro de los objetivos, a través del desarrollo de capacidades estratégicas.

Políticas y guías corporativas

Modelo de Experiencia Colaborador

Objetivo: contribuir a la construcción de una vida en armonía que permita a cada colaborador lograr sus objetivos y sueños personales al mismo tiempo que contribuye al propósito corporativo de “atreverse a hacer una diferencia”.

La actualización de este modelo tuvo como base la escucha sistemática de los colaboradores, tanto a través de encuestas como de focus group, y el análisis del mercado laboral.

Ámbito	Foco	Principales iniciativas
Trabajo con propósito	Conexión del propósito personal con el propósito de la organización, a través de una experiencia integral, humana, social y diferente.	• Programa corporativo de reconocimiento • Voluntariado corporativo • Reconocimiento por años de servicio
Conexiones y liderazgo	Relaciones genuinas, horizontales y de largo plazo, que generen confianza mutua.	• Academia Líder Bci • Programa Mujeres Líderes • Ecosistema y formación continua de liderazgo
Crecimiento personal	Generación de oportunidades que permitan avanzar laboral y personalmente y cumplir los sueños.	• Atrévete: Nueva Experiencia de Crecimiento Personal • Programa Oportunidades de Desarrollo Interno • Programas de Desarrollo de Talento: Coaching, Mentoring, Jóvenes Profesionales, Trainee Digital Ops • Universidad Bci
Bienestar integral	Promoción del bienestar propio y de los demás, en cuatro ámbitos: físico, emocional, social y financiero.	• Semana del Bienestar Integral • Autodiagnóstico de Wellbeing Integral • Beneficios: Gympass; seguro de mascotas con copago; seguro complementario para cónyuge o conviviente civil; retiro anticipado antes del prenatal y regreso paulatino del posnatal.
Flexibilidad 360	Lograr una experiencia que permita realizar los sueños, potenciando lo bueno de la vida con lo mejor del trabajo.	• Arquetipos de trabajo híbrido según la naturaleza de sus funciones • Teletrabajo desde donde quieras dentro de Chile • Trabajo en el extranjero • Tiempo para tus sueños (permiso sin goce de sueldo de hasta un año) • Horario flexible (ingreso y salida diferidos)
Compensación total	Agradecer y reconocer, a través de una compensación integral que va más allá de lo económico, la contribución al éxito de Bci.	• Aumento del sueldo mínimo a \$900.000 brutos • Reajuste IPC marzo y septiembre
Compensación vida laboral-familiar	Acompañar y ser aliados para que los colaboradores puedan desarrollarse de forma plena en su vida personal y profesional.	• Guarderías o contribución al cuidado de los hijos menores de 2 años. • 1 hora al día para la alimentación de los hijos menores de 2 años • Pago total de las remuneraciones mensuales durante el período de pre y posnatal, sin topes legales. • Adicionalmente a los 5 días que otorga la ley, Bci entrega 10 días extra a los colaboradores por el nacimiento de un hijo. • Bono Ayuda por Parto • Bono Ayuda para papá colaborador • Permisos pagados y bonos especiales para el cuidado de familiares con problemas de salud física o mental.

Programas

Academia Líder Bci

Este programa de acompañamiento y formación de líderes fue diseñado especialmente para desarrollar un estilo de liderazgo único y distintivo que potencie la cultura, los valores y el perfil Bci. Su objetivo es generar las condiciones que liberen el talento de los colaboradores y, de esta forma, impulsen el crecimiento y la sustentabilidad del negocio.

Durante el 2022 se implementó el programa que fue renovado en 2021 para incorporar los desafíos de agilidad y las nuevas formas de trabajo. En formato remoto y presencial, está disponible para los más de 1.200 líderes de Bci y para más de 300 colaboradores que, aun cuando no tienen una posición de jefatura formal, enfrentan el desafío de movilizar equipos.

Participantes



Sesiones



Valoración



Programa Atrévete

Con el llamado “Atrévete” fueron impulsadas iniciativas diseñadas para avanzar hacia una nueva forma de aprender, crecer, inspirar y pensar.

Al cabo de cerca de seis meses desde el lanzamiento de la nueva experiencia de crecimiento (julio de 2022), a nivel organizacional se habían entregado más de 17.000 feedbacks entre colaboradores; se habían realizado 20.000 horas de formación voluntaria y 800 colaboradores habían asumido nuevas posiciones y roles en Bci.

Universidad Bci

Fue lanzada en 2022 como parte del programa Atrévete. Universidad Bci es una solución basada en inteligencia artificial y machine learning que reúne todas sus ofertas de formación. Los contenidos están organizados en tres facultades: Talento digital; Negocios; y Cultura, liderazgo y mentalidad. Esta iniciativa agrupa un ecosistema formativo que incluye 10 plataformas, más de 40.000 contenidos y la primera app de formación: Cornerstone Learn.

Indicadores



Bci y filiales en Chile, excepto Líder Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Nota

Capacitación							
Promedio de horas de capacitación por empleado	h	35	35	55	37	53	
Monto invertido en capacitación y desarrollo	MM\$	2.745	2.524	2.340	2.376	2.523	
Monto invertido en educación y desarrollo profesional	MM\$	3.715	3.297	3.113	3.230	3.306	1
Personas capacitadas	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	8.695	2
Porcentaje de la dotación que fue capacitada	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	95,6	3

Redimiento de la inversión en capital humano							
a) Ingresos	MM\$	1.839.336	2.206.557	2.088.604	2.359.133	4.380.593	
b) Gastos totales de la operación	MM\$	864.277	957.731	1.035.861	1.041.020	1.292.314	
c) Gastos totales relacionados con los empleados	MM\$	464.558	483.886	522.080	540.053	638.989	
Rendimiento del Capital Humano Invertido (HC ROI) (a - (b-c)) / c	Veces	3,0989	3,58083	3,01644	3,44071	5,8330	
FTE totales	n.º	12.083	12.172	11.675	11.599	11.514	4

Líder Bci Servicios Financieros

Capacitación							
Promedio de horas de capacitación por empleado	h	n.d.	35	32	65	96,5	
Monto promedio invertido en capacitación y desarrollo	MM\$	n.d.	161	135	376	246	
Personas capacitadas	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	727	
Porcentaje de la dotación que fue capacitada	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	54	

Notas

1: Incluye lo invertido en formación y las becas de continuidad y perfeccionamiento

2: 8.695 RUT únicos con al menos un curso finalizado. (Los programas de capacitación cubren a todos los empleados, pero no así al personal externo).

3: 8.695 RUT únicos con al menos un curso finalizado, de un total considerado al día 30 de diciembre de 9.089 personas

4: FTE: Full Time Equivalent (equivalente a tiempo completo). Este indicador se utiliza para convertir a horas trabajadas por varios empleados a tiempo parcial en horas trabajadas por empleados a tiempo completo.

Prácticas laborales

Desafíos y oportunidades

- Garantizar un ambiente de trabajo justo
- Posicionar a Bci como el mejor lugar para trabajar

Políticas y guías corporativas

Estrategia corporativa

Uno de los pilares de la estrategia de Bci es Cultura centrada en las personas. Los avances en este sentido son medidos anualmente con el índice de compromiso.

Política de Derechos Humanos

En relación con los colaboradores, esta política establece como compromisos, entre otros:

- Proteger a las personas contra el acoso sexual y el acoso laboral.
- Velar por la salud y la seguridad en el trabajo, además de prevenir los riesgos laborales.
- Garantizar el derecho a la negociación colectiva.

Programas

Prevención del acoso laboral y sexual

A través del canal Bci Te escucha, la Gerencia de Gestión de Personas recibe denuncias relacionadas con el clima laboral vinculado al abuso de poder y al acoso laboral. En 2022, se creó un procedimiento especial, denominado Clima y Liderazgo, con el objetivo de investigar y sancionar, si procede, conductas que no son permitidas en la empresa aun cuando no cumplan todas las condiciones para ser calificadas como acoso laboral o sexual.

En los dos últimos años, el banco ha capacitado a alrededor de 1.100 colaboradores en sus plataformas digitales y durante 2023 incluirá nuevas cápsulas para actualizar las interpretaciones legales y administrativas en relación con estas materias.

Indicadores

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Notas
Acoso laboral y sexual							
Porcentaje del total de personal que fue capacitado en relación con el acoso laboral y sexual durante el año	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	2,58	
Número de denuncias de acoso sexual durante el año de conformidad con la Ley N°20.005	n.º	n.d.	n.d.	4	5	0	
Presentadas ante Bci	n.º	n.d.	n.d.	4	5	0	
Presentadas ante la Dirección del Trabajo	n.º	n.d.	n.d.	0	0	0	
Número de denuncias de acoso laboral durante el año de conformidad con la Ley N°20.607	n.º	n.d.	n.d.	12	15	10	
Presentadas ante Bci	n.º	n.d.	n.d.	12	15	10	
Presentadas ante la Dirección del Trabajo	n.º	n.d.	n.d.	0	0	0	
Libertad de asociación							
Porcentaje de los empleados representados en un sindicato independiente o cubiertos por convenios colectivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	5,70	7,90	
Formalidad laboral							
Número de personas con contrato indefinido							
Mujeres con contrato indefinido	n.º	4.876	4.813	4.720	4.462	4.295	
Hombres con contrato indefinido	n.º	4.286	4.326	4.352	4.362	4.411	
Total de colaboradores con contrato indefinido	n.º	9.162	9.139	9.072	8.824	8.706	
Número de personas con contrato a plazo fijo							
Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	172	194	91	150	179	
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	117	191	99	158	150	
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	289	385	190	308	329	
Número de personas con contrato por obra o faena							
Mujeres con contrato por obra o faena	n.º	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hombres con contrato por obra o faena	n.º	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total de colaboradores con contrato por obra o faena	n.º	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	



Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Notas
Indicadores de formalidad laboral							
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	51,59	50,54	50,96	48,86	47,54	
Porcentaje de hombres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	45,35	45,42	46,99	47,77	48,82	
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	96,94	95,96	97,95	1,64	1,98	
Porcentaje de hombres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	1,82	2,04	0,98	1,73	1,66	
Porcentaje de mujeres con contrato por obra o faena indefinido respecto del total de trabajadores	%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Porcentaje de hombres con contrato por obra o faena respecto del total de trabajadores	%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Adaptabilidad laboral							
Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	712	1.101	6.613	6.438	5.222	
Trabajo remoto	n.º	347	698	6.169	6.032	2.215	
Horario flexible	n.º	365	403	444	406	407	
Mujeres con contrato por jornada completa	n.º	5.024	4.990	4.804	4.608	4472	
Hombres con contrato por jornada completa	n.º	4.394	4.501	4.447	4.518	4559	
Total de empleados con contrato por jornada completa	n.º	9.418	9.491	9.251	9.126	9031	
Mujeres con contrato por media jornada	n.º	24	17	7	4	2	
Hombres con contrato por media jornada	n.º	9	16	4	2	2	
Brecha salarial							
Mediana (base)							
Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	98,42	1
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,11	2
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,96	3
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,93	4
Mediana (total)							
Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	97,12	1
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,11	2
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	99,18	3
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	98,97	4
Promedio (base)							
Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	93,38	1
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,33	2
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,08	3
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,08	4
Promedio (total)							
Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	93,35	1
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,45	2
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	99,65	3
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	99,17	4

Notas

Trabajo flexible: considera a los colaboradores que tienen al menos un día remoto, junto con quienes están trabajando completamente en esa modalidad como un beneficio o por disposición de la autoridad en casos de alerta sanitaria.

Trabajo remoto: considera a los colaboradores que tienen cinco días remoto junto con quienes están trabajando completamente en esa modalidad como un beneficio o por disposición de la autoridad en casos de alerta sanitaria.

Brecha salarial: proporción del sueldo de las mujeres respecto del de los hombres.

Base: salario base

Total: remuneración total, considerando todas las asignaciones fijas y variables.

1. FTE: 206
2. FTE: 1.101
3. FTE: 7.710
4. FTE: 9.017





Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Acoso laboral y sexual						
Porcentaje del total de personal que fue capacitado acoso laboral y sexual durante el año	%	n.d	n.d	n.d	n.d	9,7
Número de denuncias de acoso sexual durante el año de conformidad con la Ley N°20.005	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Presentadas ante Bci	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Presentadas ante la Dirección del Trabajo	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Número de denuncias de acoso laboral durante el año de conformidad con la Ley N°20.607	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	3,0
Presentadas ante Bci	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Presentadas ante la Dirección del Trabajo	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Libertad de asociación						
Porcentaje de los empleados representados en un sindicato independiente o cubiertos por convenios colectivos	%	n.d	n.d	n.d	n.d	75,0
Formalidad laboral						
Número de personas con contrato indefinido						
Mujeres con contrato indefinido	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	769
Hombres con contrato indefinido	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	381
Total de colaboradores con contrato indefinido	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	1.150
Número de personas con contrato a plazo fijo						
Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	47
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	47
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	94
Número de personas con contrato por obra o faena						
Mujeres con contrato por obra o faena	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Hombres con contrato por obra o faena	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Total de colaboradores con contrato por obra o faena	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Indicadores de formalidad laboral						
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	62
Porcentaje de hombres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	31
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	4
Porcentaje de hombres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	4
Porcentaje de mujeres con contrato por obra o faena indefinido respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Porcentaje de hombres con contrato por obra o faena respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	0,0
Adaptabilidad laboral						
Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	425
Trabajo remoto	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	156
Horario flexible	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	425
Mujeres con contrato por jornada completa	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	774
Hombres con contrato por jornada completa	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	423
Total empleados con contrato por jornada completa	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	1.197
Mujeres con contrato por media jornada	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	42
Hombres con contrato por media jornada	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	5
Brecha salarial						
Porcentaje que el salario bruto de las mujeres representa respecto del salario bruto de los hombres	%	n.d	n.d	n.d	n.d	88

Salud y seguridad laboral

Desafíos y oportunidades

- Consolidar una cultura de seguridad y vida saludable, coherente con la misión y los valores corporativos.
- Optimizar la productividad y el bienestar de los colaboradores en su ambiente de trabajo.

Políticas y guías corporativas

Sistema de Gestión de Seguridad y Gestión en el Trabajo

- Basado en la Política de Seguridad y Salud en el Trabajo, publicada en diciembre de 2008 y actualizada en mayo de 2021
- Objetivo: prevenir y controlar los riesgos laborales (físicos, químicos, biológicos, psicosociales, ergonómicos), asegurando el mejoramiento continuo para minimizar los riesgos y potenciar los procedimientos y procesos de gestión.

Programas

Modelo Experiencia Colaborador

Uno de los focos de la estrategia de gestión del talento en Bci es la promoción del bienestar propio y de los demás, en cuatro ámbitos: físico, emocional, social y financiero.

Bienestar integral

Con el objetivo de instalar el sentido de la dimensión de bienestar integral, potenciando su relevancia y el conocimiento de las herramientas que entrega Bci, en octubre de 2022 se realizó la Semana del Bienestar Integral. En este espacio se presentaron y se realizaron actividades en torno a los cuatro ámbitos del bienestar (físico, emocional, social y financiero).

En este marco se lanzó el Autodiagnóstico de Wellbeing Integral, incluyendo recomendaciones e información sobre las alternativas que ofrece Bci para trabajar las brechas identificadas.

Indicadores

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Tasa de accidentabilidad (número de accidentes laborales, con tiempo perdido, cada 100 trabajadores)	%	0,8	0,7	0,3	0,2	0,4
Índice de siniestralidad (número de días perdidos por accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, cada 100 trabajadores)	n.º	18	20	18	19	22,7
Tasa de frecuencia (accidentes en el lugar de trabajo como proporción de las horas trabajadas, excluyendo vacaciones, permisos y enfermedades, entre otros)	%	5,2	5,2	1,6	1,5	1,9
Tasa de ausentismo (número de días de ausencia en el año / total de días programados para trabajar en ese año)	%	7,2	6,6	6,8	8,2	7,4
Número de enfermedades profesionales (aquellas causadas de manera directa por el ejercicio del trabajo desarrollado)	n.º	5	3	35	21	11
Número de accidentes fatales (accidentes del trabajo con resultado de muerte)	n.º	0	0	0	0	0
Promedio de días perdidos por accidentes (días perdidos / número de accidentes)	n.º	14	17	27	38	23
Días perdidos por accidente de trayecto	n.º	1.581	2.322	1.047	725	982
Días perdidos por accidentes de trabajo	n.º	1.321	1.219	824	713	1.476
Días perdidos por enfermedad profesional	n.º	487	890	916	1.177	583
Permiso postnatal						
Número de trabajadores que hicieron uso del permiso posnatal	n.º	307	270	221	271	238
Promedio de días utilizados durante el año, por género y cargo (permiso postnatal)	n.º	84	84	84	84	84
Comités paritarios						
Porcentaje de trabajadores que tienen representación en los comités formales de seguridad y salud conjuntos	%	75	76	77	68	65

Lider Bci Servicios Financieros	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Tasa de accidentabilidad (número de accidentes laborales, con tiempo perdido, cada 100 trabajadores)	%	0,3	0,48	2,4	0,3	3,5
Índice de siniestralidad (número de días perdidos por accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, cada 100 trabajadores)	n.º	14	6,7	19,5	14	39,2
Tasa de frecuencia (accidentes en el lugar de trabajo como proporción de las horas trabajadas, excluyendo vacaciones, permisos y enfermedades, entre otros)	%	1,3	1,92	39,4	1,3	3,4
Tasa de ausentismo (número de días de ausencia en el año / total de días programados para trabajar en ese año)	%	n.d.	0,01	0,1	n.d.	0,2
Número de enfermedades profesionales (aquellas causadas de manera directa por el ejercicio del trabajo desarrollado)	n.º	3	0	13	3	6
Número de accidentes fatales (accidentes del trabajo con resultado de muerte)	n.º	0	0	0	0	0
Promedio de días perdidos por accidentes (días perdidos / número de accidentes)	n.º	4	14	6	4	10
Días perdidos por accidente de trayecto	n.º	112	91	183	112	246
Días perdidos por accidentes de trabajo	n.º	13	69	156	13	38
Días perdidos por enfermedad profesional	n.º	119	0	188	119	377

Ciudadanía corporativa

Desafíos y oportunidades

- Alinear las actividades de filantropía con las fortalezas del negocio para maximizar el impacto positivo en la vida de los beneficiarios de las iniciativas.

Políticas y guías corporativas

Política de aportes sociales

Su objetivo es guiar las decisiones que se adopten respecto del aporte y la actuación en la sociedad de Bci en general, y dirigir coherentemente los aportes que sean efectuados en beneficio de los ámbitos de acción, de las comunidades y los países donde la corporación desarrolla sus negocios.

Programas

Estrategia de ciudadanía corporativa

Objetivo: aumentar el impacto social positivo de Bci en la comunidad, a través de la articulación, promoción o ejecución de iniciativas que acortan las brechas sociales de los grupos más vulnerables.

La innovación, la colaboración y la sostenibilidad están en la base de esta estrategia.

En el despliegue de esta estrategia, Bci focaliza su inversión social en cuatro ámbitos, en los cuales colabora con más de 40 instituciones.



Educación	Cultura chilena	Personas mayores	Infancia
Objetivos			
Mejorar las competencias necesarias para que estudiantes de colegios vulnerables se desarrollen en el siglo XXI.	Acercar la cultura y el patrimonio chileno a personas que no tienen acceso por factores económicos o territoriales.	Mejorar la calidad de vida de las personas mayores vulnerables.	Transformar la calidad de vida de niños, niñas y adolescentes cuyos derechos han sido gravemente vulnerados y que viven en residencias de protección de mejor niñez.
Principales alianzas			
- Enseña Chile - Kodea - Universidades - Corporaciones educacionales	- Teatro Municipal de Santiago - Corporación Patrimonio Cultural de Chile - Corporación de Adelanto Amigos de Panguipulli - Corporaciones culturales	- Fundación Las Rosas - Hogar de Cristo - Red de Alimentos	- Corporación Crecer Mejor (CCM) - CIE (Centro Innovación y Estudios)
Alcance (número de beneficiarios)			
94.774	2.181.191	310.285	937
Apalancamiento (monto aportado por otros gracias a la gestión de Bci)			
\$1.251.875		\$87.501.422	\$25.446.311
Impactos			
60% de los proyectos participantes en el premio Los Creadores de Kodea fue parte del programa formativo. - Alumnos de Enseña Chile presentan un incremento del 8% en su rendimiento académico.	Más de 2 millones de personas tuvieron acceso a la cultura y el patrimonio.	88% de participantes del programa PADAM del Hogar de Cristo alcanzaron condiciones mínimas de bienestar material.	Las niñas y adolescentes que viven en la residencia de la Corporación Crecer Mejor tienen un 73% de satisfacción respecto a su bienestar físico, educacional, recreacional, intervención psicosocial y trabajo con familias.

Indicadores

Contribuciones filantrópicas	Unidad	2021	2022	Notas
Aportes en efectivo	\$	4.101.222.455	4.733.417.588	
Tiempo	\$	16.905.930	38.585.400	1
Donaciones en especie	\$	10.243.153	33.538.032	2
Costos generales de gestión	\$	214.496.578	99.960.333	
Total	\$	4.342.868.116	4.904.301.352	

Notas

1: voluntariado de los empleados durante la jornada laboral remunerada

2: donaciones de productos o servicios, proyectos/asociaciones o similares

De acuerdo con la legislación vigente, los lineamientos del código de ética y las políticas de anticorrupción de la corporación, existen donaciones y auspicios cuyos lineamientos se ajustan tanto a los descritos en la Política de Aportes Sociales, como al resto de las políticas y directrices del banco para evitar la corrupción y el soborno. No obstante, estos no se integran dentro de los cuatro ámbitos de la estrategia de ciudadanía corporativa. Estos aportes en 2022 ascendieron a \$459.300.000 y también se contabilizan dentro de la tabla de los aportes presentada anteriormente. Durante el año 2022, Bci no realizó contribuciones a partidos políticos o campañas políticas o electorales en ninguna de las jurisdicciones en las que opera.

Contribuciones anuales	Unidad	2020	2021	2022
Membresías	\$	186.000.788	262.091.941	171.283.867
Instituciones de investigación	\$	382.828.254	335.864.913	267.600.902
Total	\$	568.829.042	597.956.854	438.884.769
Principales temas abordados en membresías				
Promover el libre comercio, las inversiones internacionales y las alianzas comerciales entre empresas de diferentes países.	\$	61.507.265	55.490.017	89.094.068
Promover el desarrollo sustentable y la responsabilidad social y ambiental empresarial ha sido un tema importante para Bci durante la última década.	\$	45.146.417	37.412.167	82.189.799
Principales contribuciones anuales				
Centro Latinoamericano de Políticas Económicas y Sociales de la Pontificia Universidad Católica de Chile (Clapes UC)	\$	150.000.000	150.000.000	159.638.027
Multigremial Nacional	\$	-	80.000.000	68.649.280
Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux	\$	57.347.080	58.988.260	64.312.620

Gestión de proveedores

Desafíos y oportunidades

- Sostenibilidad de la cadena de suministro
- Mitigación de los riesgos asociados al proceso de compras

Políticas y guías corporativas

Política de Compras y Proveedores Bci

Banco Bci busca la generación de valor sostenible a través de su cadena de suministro y el establecimiento de relaciones de beneficio mutuo, con altos estándares de calidad, cumplimiento y transparencia.

Gestión

La Gerencia de Compras Corporativas tiene como focos principales la eficiencia y la mitigación de los riesgos inherentes al proceso de compras. Esta unidad gestiona la relación con los proveedores con enfoque en la sostenibilidad, fortaleciendo el posicionamiento de Bci frente a sus distintos grupos de interés y el cumplimiento normativo.

Para la gestión responsable de proveedores Bci cuenta con una estructura de gobierno que involucra a todas las áreas que participan en la relación y en la supervisión de los proveedores y de servicios externalizados. El Comité de Proveedores y Servicios Externalizados es el órgano de control y gestión principal en materia de monitoreo de proveedores y servicios externalizados. Esta instancia está conformada por los gerentes de Compras Corporativas, Seguridad Informática y Operaciones de Banca Retail; el abogado de Fiscalía, el subgerente de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información; y el jefe de Riesgos de Continuidad de Negocio y Proveedores y los oficiales de Riesgo Operacional. Sus responsabilidades principales son la coordinación entre los comités directivos y la alta administración, por una parte, y las unidades operativas, y la definición de los lineamientos que permitan asegurar el cumplimiento de los acuerdos comerciales, las exigencias legales, las condiciones financieras y la construcción de una base de proveedores calificados, que se ajustan al perfil definido en la Política de Compras.

Plazos de pago

Bci ha establecido como objetivo realizar el pago de al menos el 95% de los documentos en un plazo no superior a 7 días hábiles contados desde la recepción conforme de estos.

2022

Pago en menos de 7 días

96,4%

de las facturas

Tiempo de pago promedio

1,82 días

Programas

Programa Proveedores Bci Seamos Diferentes

Objetivo: asegurar un ecosistema de proveedores sostenibles; es decir, empresas económica, social y ambientalmente responsables.

Este programa, desarrollado en 2022 por cuarto año consecutivo, utiliza la metodología de Evaluación de Impacto B para identificar retos y oportunidades y apoyar la mejora del desempeño social y medioambiental de los proveedores recurrentes del banco.

Principales resultados de la evaluación de la sostenibilidad de los proveedores de Bci

- El 44,12% de los proveedores de Bci cuenta con un desempeño superior en sus prácticas ESG al *benchmark* entregado por B Lab para su evaluación “B Impact Assessment”.
- Las pymes muestran un rendimiento más bajo (36,25% sobre el *benchmark*) que las empresas corporativas (51,11% sobre el *benchmark*)
- Las perspectivas mejor evaluadas en los proveedores corporativos son gobernanza, comunidad
- La perspectiva con mejor desempeño en los proveedores pymes es la de trabajadores
- Oportunidades de mejora para los proveedores corporativos: profundizar el trabajo en ciberseguridad y gestión de la satisfacción de clientes.
- Oportunidades de mejora para los proveedores pymes: medir y establecer medidas de reducción de emisiones de carbono.

Indicadores

Perfil de proveedores	Unidad	2020	2021	2022	Notas
Número total de proveedores	n.º	1.109	1.249	1.331	
Número de proveedores críticos de acuerdo con la RAN 20-7	n.º	38	44	50	1
Número de proveedores locales	n.º	1.067	1.163	1.255	
Número de proveedores internacionales	n.º	42	86	76	
Número de proveedores pyme	n.º	620	695	759	
Número de proveedores monitoreados por fuentes públicas	n.º	815	930	1.007	
Número de proveedores con evaluación integral de riesgo	n.º	142	145	126	

Gasto en proveedores	Unidad	2020	2021	2022	Notas
Gasto total en proveedores	MM\$	326.612	334.787	368.003	
Gasto en proveedores críticos de acuerdo con la RAN 20.7	MM\$	83.215	72.504	85.516	
Gasto en proveedores locales	MM\$	300.855	308.246	332.849	
Gasto en proveedores internacionales	MM\$	25.757	26.541	35.154	
Gasto en proveedores pyme	MM\$	81.113	84.639	91.196	
Porcentaje del gasto en proveedores nacionales	MM\$	92%	92%	90%	
Porcentaje del gasto en proveedores internacionales	MM\$	8%	8%	10%	

Notas

1: RAN 20-7: Capítulo 20-7(Externalización de servicios) de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero de Chile, CMF.

Pago a proveedores	Unidad	2020	2021	2022	Notas
Número de facturas pagadas por rangos de tiempo					
Hasta 30 días					
Proveedores nacionales	n.º	29.648	28.344	29.523	
Proveedores extranjeros	n.º	859	1.072	1.094	
Entre 31 y 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	18	13	56	
Proveedores extranjeros	n.º	0	1	0	
Más de 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	14	4	34	
Proveedores extranjeros	n.º	0	0	0	
Valor total de facturas pagadas por cada rango de tiempo					
Hasta 30 días					
Proveedores nacionales	MM\$	285.353	297.094	377.455	
Proveedores extranjeros	MM\$	27.075	29.328	44.296	
Entre 31 y 60 días					
Proveedores nacionales	MM\$	49	35	54	
Proveedores extranjeros	MM\$	0	8	0	
Más de 60 días					
Proveedores nacionales	MM\$	462	27	119	
Proveedores extranjeros	MM\$	0	0	0	
Intereses por mora en pago de facturas					
Monto total de intereses por mora en pago de facturas	MM\$	0	0	0	

Pago a proveedores	Unidad	2020	2021	2022	Notas
Número de proveedores para cada rango					
Hasta 30 días					
Proveedores nacionales	n.º	1.273	1.207	1.261	
Proveedores extranjeros	n.º	100	146	142	
Entre 31 y 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	13	12	21	
Proveedores extranjeros	n.º	0	1	0	
Más de 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	12	3	12	
Proveedores extranjeros	n.º	0	0	0	
Número total de proveedores	n.º	1.374	1.347	1.403	
Porcentaje de la facturas pagadas en menos de 7 días	%	95,90	97,21	96,4	
Plazo promedio de pago	días	1,58	1,41	1,82	
Evaluación de proveedores					
Número de proveedores evaluados con criterios de sostenibilidad					1
Total	n.º	70	98	85	
Proveedores nacionales	n.º	70	98	85	
Proveedores extranjeros	n.º	0	0	0	
Porcentaje que representan los proveedores evaluados					2
Total	%	41	57	50	
Proveedores nacionales	%	41	57	50	
Proveedores extranjeros	%	0	0	0	
Porcentaje de las compras que corresponde a proveedores evaluados					3
Total	%	40	63	53	
Proveedores nacionales	%	40	63	53	
Proveedores extranjeros	%	0	0	0	

Notas

1:

a) se considera como grupo objetivo de medición los proveedores críticos y mediana criticidad por RAN 20.7,y los proveedores nacionales relevantes en facturación, según normativa interna.

b) La evaluación de sostenibilidad empleada es la "Evaluación de Impacto B", de Sistema B Chile, y considera una vigencia para Bci de dos años siguientes a la medición.

2: corresponde al porcentaje de proveedores con evaluación de sostenibilidad vigente respecto del grupo objetivo de esta medición mencionado en el punto 1

3: corresponde al porcentaje de proveedores con evaluación de sostenibilidad vigente respecto del grupo objetivo de esta medición mencionado en el punto 1

Ética y cumplimiento

Desafíos y oportunidades

- Promover una cultura de cumplimiento acorde a los valores éticos que definen a Bci.
- Generar confianza en los clientes y proteger el valor para el accionista, reduciendo al mínimo las pérdidas ocasionadas por procedimientos judiciales.
- Garantizar el cumplimiento normativo, mediante sólidos sistemas de control interno.

Políticas y guías corporativas

Código de Ética

Bci cuenta, desde hace más de 25 años, con un código de ética que define los principios y lineamientos que guían el actuar de los colaboradores y del Directorio. Este código está basado en los valores que conforman la esencia y han construido la cultura Bci: integridad, respeto y excelencia.

Aspectos cubiertos por el código de ética

- Corrupción y soborno
- Discriminación
- Confidencialidad de la información
- Conflictos de interés
- Prácticas antimonopolio/anticompetitivas
- Blanqueo de capitales y/o uso de información privilegiada
- Medioambiente, salud y seguridad
- Denuncia de irregularidades

Código de autorregulación

Aprobado por el Directorio de Bci Asset Management en 2019, este código de autorregulación contiene las normas de conducta que esta filial de Bci ha establecido con la finalidad de autorregularse y cumplir con las disposiciones del DL 3.538 y de la NCG 424 de la CMF. Este código es aplicable a los directores de la AGF y a todos los colaboradores.

Aspectos cubiertos por este código

- Relación con clientes: trato, comercialización y publicidad; resguardo de confidencialidad de información de clientes; entrega de información relevante a clientes; atención a clientes y gestión de reclamos
- Relación con terceros: competencia leal; desarrollo sostenible de la entidad; fraudes, abusos de mercado u otros delitos o infracciones.
- Relación al interior: gobierno corporativo; conflictos de interés; fraudes internos u otros delitos o infracciones; observancia del código de conducta.

Políticas relacionadas con cumplimiento

- Política sobre el Marco Normativo de la Corporación Bci
- Política de Prevención de Lavado Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Política de Prevención Riesgo Penal
- Política de Libre Competencia

Gestión de la ética

Mecanismos para asegurar la integridad

- Plan de formación desde el ingreso a la organización, con inducción al código de ética y talleres de análisis de casos y módulos de cultura y ética en la Academia Lider Bci para quienes van asumiendo roles de liderazgo.
- Caso Veredicto: dinámica de debate que reúne a colaboradores de Bci para ejercitar la aplicación del código de ética. Esta actividad es moderada por integrantes del programa Bci Seniors (ejecutivos destacados que trabajaron por más de 20 años en la corporación). En 2022 se realizaron 18 sesiones; participaron 15 Bci Seniors y más de 300 colaboradores.
- Newsletter sobre ética, publicada trimestralmente, con información acerca de temas contingentes.

Canales de confianza

En Bci existen cuatro canales diseñados para atender las solicitudes de información y denuncias de manera confidencial y permanente. Estos contactos son gestionados por el Comité de Ética o las gerencias relacionadas con las materias a que se refieren.

Capacitación en el código de ética*



de los colaboradores

*cursaron el módulo existente en la Escuela de Riesgo Bci

Bci te escucha

Recibe denuncias relacionadas con el clima laboral, tales como abuso de poder y acoso laboral. Está a cargo de la Gerencia de Gestión de Personas.

Contactos

2022: 31
2021: 42
2020: 39
2019: 48
2018: 38
2017: 56
2016: 33

¿Qué hago?

Canal de consultas y denuncias de colaboradores al Comité de Ética.

Contactos

2022: 52
2021: 66
2020: 77
2019: 100
2018: 49
2017: 82
2016: 46

Prevención de fraudes

Canal para denunciar malas prácticas, debilidades de control y potenciales fraudes internos y externos. Es gestionado por la Gerencia de Riesgo No Financiero

Contactos

2022: 82
2021: 62
2020: 55
2019: 123
2018: 245
2017: 126
2016: 72

Prevención del riesgo penal y libre competencia

Canal de denuncias y consultas de colaboradores, clientes y proveedores frente a cualquier incumplimiento de la Política de Prevención de Riesgo Penal y de Protección de la Libre Competencia.

Contactos

2022: 151
2021: 41
2020: 52
2019: 27
2018: 47
2017: 47
2016: 107

Control interno

Auditoría Interna

La función de Contraloría se ejerce a nivel corporativo; incluye a Bci y sus filiales en Chile y en el exterior. Su objetivo central es entregar una opinión independiente y oportuna sobre la calidad y eficiencia de los principales sistemas de control interno y sobre el cumplimiento de normas externas e internas, políticas y procedimientos vigentes, con un enfoque centrado en identificar los riesgos presentes y potenciales que pueden existir.

El objetivo general de las revisiones que realiza Contraloría es identificar en la estrategia adoptada por el banco los riesgos potenciales asociados y los controles que los mitigan, de manera que la corporación opere en un ámbito de riesgo acotado. Para ello se debe evaluar el grado de eficiencia y efectividad del sistema de control interno instaurado en las distintas áreas de Banco Bci y sus filiales.

El enfoque de auditoría considera la evaluación de los procesos de punta a punta, con metodología ágil y mediante equipos multidisciplinarios formados por profesionales de distintos ámbitos: tecnológico, crédito, operacional, contable y financiero, lo que permite entregar una conclusión oportuna, integral y de mayor calidad y profundidad sobre el proyecto, proceso o unidad revisados, y no solo una conclusión parcial.

Programas de cumplimiento

La Gerencia de Riesgo no Financiero es la encargada de asegurar razonablemente y de manera independiente que, tanto el banco como sus colaboradores, operen con los más altos estándares éticos y de acuerdo con las normativas relevantes: regulaciones, políticas, procedimientos, estándares organizacionales y códigos de conducta adoptados por el banco. Esta unidad depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo de Bci. El gerente de Riesgo no Financiero ejerce, además, como oficial de cumplimiento y encargado de prevención del delito. En el ejercicio de esta función, lidera el Modelo de Prevención y Detección de Delitos de Bci –implementado en el marco de la Ley 20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas–, integra el Comité de Cumplimiento Corporativo y reporta directamente al Comité de Directores.

Anticorrupción en gestión de proveedores

Para dar cumplimiento a las modificaciones a la Ley 20.393 que incluyeron los delitos de negociación incompatible y la corrupción entre particulares, Bci actualizó el contrato marco y los acuerdos comerciales con proveedores, incorporando cláusulas relativas a la prevención de delitos. Asimismo, capacitó a proveedores acerca del alcance e implicancias de estas nuevas disposiciones legales. Al cierre de 2022, más del 80% de la base de proveedores con contrato vigente ya había firmado estos anexos a los contratos.

Ciberseguridad y privacidad de los datos

Desafíos y oportunidades

- Gestionar la seguridad de los datos en un ambiente de cada vez mayor uso de banca móvil y almacenamiento de datos en la nube.

Políticas y guías corporativas

Política de Administración Continuidad del Negocio

Objetivo: formalizar la instauración de un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, cuyo soporte metodológico está alineado con las directrices de los estándares ISO 22301 e ISO 27001.

Esta política establece que los planes de continuidad del negocio y de recuperación ante desastres –entre estos, un ataque cibernético que afecte significativamente la integridad o disponibilidad de la información de los clientes o del banco– son revisados y probados al menos anualmente por los responsables de su ejecución, con el objeto de reflejar los cambios relevantes, tanto en la estructura de la organización, como en las plataformas tecnológicas, instalaciones o dependencias y, principalmente en las estrategias de negocio.

Política de seguridad de la información y ciberseguridad

El objetivo de esta política es definir los criterios y lineamientos esenciales para la administración, custodia y uso de la información y los medios requeridos para su tratamiento, con el fin de velar por su disponibilidad, confidencialidad e integridad.

Esta política fue elaborada de acuerdo con las directrices emitidas por el Directorio, recogiendo la filosofía y los principios de gobierno de Bci en materia de gestión de riesgos, seguridad de la información y ciberseguridad y está en línea con los estándares técnicos internacionalmente aceptados y las directrices específicas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Entre estas últimas, destaca el Capítulo 20-10 sobre Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos.

Bci se adhiere a las mejores prácticas, con distintos alcances, de los siguientes estándares existentes en esta área:

- ISO-IEC 27001, para el sistema de gestión de seguridad de la información;
- CAT-FFIEC, para la medición de madurez de los controles de ciberseguridad;
- CSP SWIFT para operaciones para pagos internacionales; y
- PCI-DSS, para el tratamiento de transacciones de tarjetas de pago

Estas directrices son la base del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información de Bci.

Política de Privacidad

Establece los alcances y las responsabilidades de Bci en la administración y la gestión de datos personales de quienes se relacionen temporal o regularmente con el banco y los procedimientos asociados. Esta política

incluye sus relaciones con las filiales, pero no las obliga directamente, dado que estas deben definir sus propias políticas en esta materia.

Política de Seguridad

En relación con los datos personales, esta política expresa que “Bci no vende, traspasa, o permite el acceso a terceras personas de información personal de los clientes sin su expreso consentimiento”.

Reglamento interno de Protección de Datos

Considera la protección de datos en uso o en proceso, a través de diversas medidas. Entre estas:

- controles de resguardo físico;
- acuerdos de confidencialidad;
- monitoreo de usuarios privilegiados;
- cifrado de discos;
- acceso limitado a internet;
- bloqueo de puertos USB; y
- control de accesos.

Cláusulas en contratos con proveedores

Establecen obligaciones en relación con la privacidad de los datos de clientes Bci.

Gestión

La verificación de la efectividad y el cumplimiento de las políticas, procedimientos, controles y códigos implementados para la gestión de la ciberseguridad está a cargo de una unidad específica, radicada en la primera línea de defensa y en la Gerencia de Riesgo No Financiero (segunda línea de defensa). Ambas instancias cuentan con procedimientos y controles de monitoreo para evaluar la adherencia al ambiente de control definido. Adicionalmente, la Contraloría, como tercera línea de defensa, cuenta con ejecutivos especializados que se encargan de realizar evaluaciones independientes sobre la efectividad del sistema de control interno de este riesgo. Asimismo, en el Directorio, posee experiencia en esta área Hernán Orellana Hurtado, quien es miembro del Comité de Innovación y Tecnología. Esta instancia tiene entre sus responsabilidades la de revisar y aprobar la estrategia y el plan de seguridad tecnológica.

El gobierno de la ciberseguridad en Bci es liderado por el Directorio y está a cargo del Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información, el Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad y las tres líneas de defensa mencionadas.

En la primera línea de defensa, el CTO (Oficial de Seguridad Tecnológica - Gerente de Seguridad Informática) es el responsable de:

- construir, mantener e implementar softwares para satisfacer las necesidades del negocio y sus distintas líneas, de los clientes del banco y de sus colaboradores. Esto, bajo estrictas normas de ciberseguridad, arquitectura tecnológica y calidad, con el objetivo de desarrollar las actividades de la corporación de forma resiliente y con niveles tolerables de disponibilidad;

- implementar y monitorear permanentemente las herramientas de control de la ciberseguridad y colaborar con el Oficial de Seguridad de la Información - Subgerente Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información (CISO) para asegurar la protección de las tecnologías de información.

El CISO es el responsable de alinear los objetivos de negocio con la seguridad de la información, implementa y mantiene el sistema de gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad que permita que los riesgos tecnológicos, de seguridad y de cibernéticos sean conocidos, evaluados y adecuadamente administrados,

con el objeto de identificar desviaciones en los niveles de riesgos en forma oportuna y tomar las acciones necesarias para su control.

Anualmente, una entidad externa de nivel internacional certifica el ámbito de canales digitales de Retail y Wholesale. Este sistema permite detectar y gestionar riesgos que puedan afectar negativamente a la organización o a los clientes.

Cultura de ciberseguridad

Para fortalecer la cultura de ciberseguridad, Bci desarrolla un plan anual que incluye iniciativas orientadas a colaboradores, clientes y proveedores.



Clientes

Propósito

Entregar a nuestros clientes la información y herramientas necesarias para que puedan utilizar nuestros productos de forma segura.

Medidas de prevención

- Página Precavidos, en sitio web de Bci
- Despliegue de piezas en redes sociales para la prevención de fraudes.
- Envío de e-mails a clientes con contenido de uso seguro de cajeros automáticos.

Colaboradores

Propósito

Capacitar y concientizar a nuestros colaboradores en ciberseguridad, de manera que integren estas capacidades en su día a día.

Medidas de prevención

- Capacitaciones, a través de cursos e-learning
- Charlas y eventos de concientización
- Mensajes en los canales internos
- Ejercicios de simulación de phishing
- Medición del indicador NASCC (Nivel de Sensibilización y Cultura en Ciberseguridad)

Proveedores

Propósito

Contar con proveedores con conocimientos y capacidades en ciberseguridad acordes a los estándares definidos por Bci.

Medidas de prevención

- Programa de formación en ciberseguridad a proveedores, principalmente aquellos con vinculación tecnológica
- Capacitación a responsables de servicios.

Indicadores

Seguridad de la información	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Nota
Número de filtraciones de datos	n.º	0	0	0	0	0	
Porcentaje que implica información de identificación personal	%	0	0	0	0	0	
Número de titulares de cuentas afectados	n.º	0	0	0	0	0	
Cobertura de entrenamiento a empleados en privacidad y seguridad de datos.	%	n.d.	n.d.	n.d.	80,11	85,4	1

Notas

1: Corresponde a los cursos de Ciberseguridad y Transformación digital e Introducción a la Seguridad de la Información, incluidos en la Escuela de Riesgo Bci.

Protección financiera

Desafíos y oportunidades

- Asegurar la transparencia y la sostenibilidad en la relación con los clientes
- Ayudar a los clientes a administrar sus finanzas de una manera saludable.

Políticas y guías corporativas

Estrategia de sostenibilidad

En el foco de habilitación financiera y digital, Bci ha declarado como un compromiso de largo plazo el objetivo de generar desarrollo social, a través de soluciones que fomenten la inclusión, la salud y el empoderamiento financiero y digital de las personas y las pymes.

Gestión

En el Directorio, el Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial tiene entre sus responsabilidades la de revisar las prácticas de negocios del banco y sus filiales, así como el impacto que ellas puedan tener en la reputación, la imagen y el prestigio de la corporación.

Desde 2021, existe en Bci un Centro de Excelencia en Experiencia y Marketing orientado a extender las capacidades de diseño de experiencias diferenciadoras en canales digitales a las demás áreas de atención de clientes para desarrollar una experiencia integral, desde el primer contacto con la marca, en coordinación con todos los equipos del banco.

El diseño de la experiencia de cliente es un proceso que se inicia con una etapa de investigación profunda acerca de las oportunidades de agregar valor a los clientes. Los resultados obtenidos en esa fase determinan el desarrollo de las soluciones digitales, que luego son puestas a prueba a nivel de prototipo o MVP (mínimo producto viable) para confirmar en una etapa temprana si realmente son valoradas por ellos.

El proceso de evaluación y aprobación de nuevos productos o servicios contempla como elemento principal la confección del informe denominado Programa Producto. Este documento es la herramienta que estructura de forma homogénea los nuevos productos o servicios que Bci proveerá a sus clientes. Su objetivo es confirmar que en su desarrollo se han analizado los aspectos relevantes que permiten dar una seguridad razonable de que el producto o servicio es viable. Este proceso está a cargo de las gerencias de Estrategia, Desarrollo de Producto y Experiencia de Clientes.

La gestión de los reclamos de clientes es supervisada por el Directorio y la Administración de Bci, teniendo como parámetros las exigencias regulatorias de la CMF. En el nivel ejecutivo, la Gerencia de Cumplimiento Normativo es la encargada de liderar el programa de cumplimiento relacionado con la protección financiera del consumidor, enfocada en los segmentos de personas y pymes.

Durante el 2022, el Directorio revisó el borrador de la actualización de la política corporativa relacionada con este tema.

Semanalmente, existe una instancia formal de revisión de reclamos. Su objetivo es analizar indicadores, encontrar

causas raíces y gestionar soluciones de los reclamos que llegan desde los canales de servicio al cliente (entre estos, el canal Defensoría del cliente) y de los reguladores (Sernac y CMF). En esta mesa de trabajo participan ejecutivos de las gerencias de Experiencia, Centro de Servicios y Marketing, además del jefe de Servicios, un representante de la plataforma tecnológica MACH e invitados especiales, dependiendo de los temas tratados. Adicionalmente, en forma mensual los principales indicadores de reclamos son informados al Directorio para su conocimiento y seguimiento.

Programas

Con Letra Grande

Este es un programa de educación financiera que se lanzó en 2017, abierto a clientes y no clientes. Su objetivo es orientar al público objetivo (hombres y mujeres de entre 16 y 70 años de todo Chile), en temas relacionados con la estabilidad de sus finanzas.

Hoy, Con Letra Grande está posicionado dentro de los sitios de educación financiera más relevantes a nivel nacional: cuenta con más de 200.000 visitas mensuales, y más del 50% del tráfico que recibe es orgánico; es decir, los usuarios acceden de manera directa al blog.

Con Letra Grande entrega material de lectura como parte de sus contenidos. Algunos de los tópicos más consultados durante el 2022 fueron:

- Cómo sacar el mayor provecho a una cuenta de ahorro para niños
- Fraudes y estafas *online*
- Vacaciones gratis sin salir de casa
- 6 datos claves para comprar un auto usado
- Plantilla descargable para planificar los gastos del mes

Funciones de salud financiera

En canales digitales de Bci (App Bci y Bci.cl), los clientes pueden monitorear sus cuentas y tomar decisiones de ahorro fácilmente, mediante dos funcionalidades creadas con este objetivo: Mis Finanzas y Alcancía.

Mis Finanzas

Es un panel para monitorear las compras del mes, el uso de las tarjetas créditos, pagos, transferencias, ver la carga financiera y tener un diagnóstico de las finanzas personales o salud financiera.

Alcancía

Panel que ayuda a generar dinámicas de ahorro, estableciendo reglas para que automáticamente se realicen transferencias entre la cuenta principal y una cuenta secundaria, que va acumulando el ahorro.

2022

130.036

clientes utilizaron Mis Finanzas

\$544.875

es el saldo promedio de ahorro en Alcantía

Indicadores

Satisfacción de clientes	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Nota
NPS Bci							1
Meta anual NPS Bci	%	n.d	n.d	50,0	55,0	60,0	
Real	%	53,0	38,9	52,0	52,8	58,4	
Snex Banco Bci							2
Meta anual Snex Bci		n.d	n.d	70,0	75,0	86,0	
Real	%	81,1	74,1	80,1	83,7	83,6	
Snex bancas y canales							
Retail (personas, preferencial, inversiones y pymes)	%	82,6	68,7	83,6	83,3	85,7	
Grandes y medianas empresas	%	92,5	91,3	92,2	90,6	90,5	
Wholesale (grandes empresas, medianas empresas, banca corporativa)	%	95,0	92,5	91,7	92,1	92,1	
Personas (personas, banca preferencial)	%	80,1	64,7	82,5	82,2	82,0	
Web Personas	%	n.d	77,7	82,2	82,9	61,5	
Web Pyme	%	n.d	73,0	78,2	76,1	69,2	
App Personas	%	n.d	86,0	93,2	95,1	94,8	
App Pyme	%	n.d	32,0	40,4	85,3	90,0	
360 Connect	%	n.d	n.d	n.d	n.d	79,4	

Notas

1. Net Promoter Score Banco Bci. Este es un indicador que se obtiene preguntando: “¿Qué tan probable es que recomiendes esta empresa a un amigo o familiar?”. Los clientes eligen una respuesta en una escala de 0 a 10, donde 0 es “nada de probable” y 10, “muy probable”. Basado en sus respuestas, los clientes se dividen en tres categorías: si eligen entre 0 y 6 son llamados “detractores”; si eligen 7 u 8 son “neutros”, y si escogen el 9 o el 10 son “promotores”. El NPS es igual al porcentaje de promotores menos el porcentaje de detractores. En 2018, el indicador se obtuvo mediante encuestas telefónicas. A partir de 2019 se calcula con encuestas por correo electrónico y corresponde al cuarto trimestre del año.

2. El Snex es el índice de satisfacción de usuarios de los canales digitales de Bci: Web Personas, App Personas, Web Pyme, App Pyme, 360 Connect (Web Empresas). El Snex se obtiene de una encuesta posterior a la interacción, en una escala de 1 a 5 (menor a mayor satisfacción). El Snex es el resultado de la suma de porcentajes de respuestas 4 y 5 menos la suma de los porcentajes de respuestas 1 y 2.

Protección financiera del consumidor	Unidad	2019	2020	2021	2022	Nota
Número de quejas de los clientes	n.º	37.661	30.458	25.554	26.077	1
Proporción de quejas en relación con el número de clientes	%	5,3	4,2	3,4	3,1	2

Notas

1: El banco considera también el número de reclamos de clientes ante el Sernac. El 100% de los reclamos reciben respuesta en los SLA correspondientes.

2: Calculado sobre el número de clientes cuentacorrentistas, personas naturales y personas jurídicas.

Derechos humanos

Desafíos y oportunidades

- Evitar impactos negativos sobre los derechos humanos en las actividades.
- Prevenir o mitigar los impactos negativos sobre los derechos humanos en las relaciones comerciales.

Políticas y guías corporativas

Política de Derechos Humanos de Bci

Aprobada por el Directorio el 5 de abril de 2021.

Bci se compromete a respetar los derechos humanos reconocidos internacionalmente y que están contenidos en:

- la Carta Internacional de Derechos Humanos, que, a su vez, considera:
 - la Declaración Universal de los Derechos Humanos;
 - el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos;
 - el Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales; y
 - la Declaración de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), relativa a principios y derechos fundamentales en el trabajo y su seguimiento.

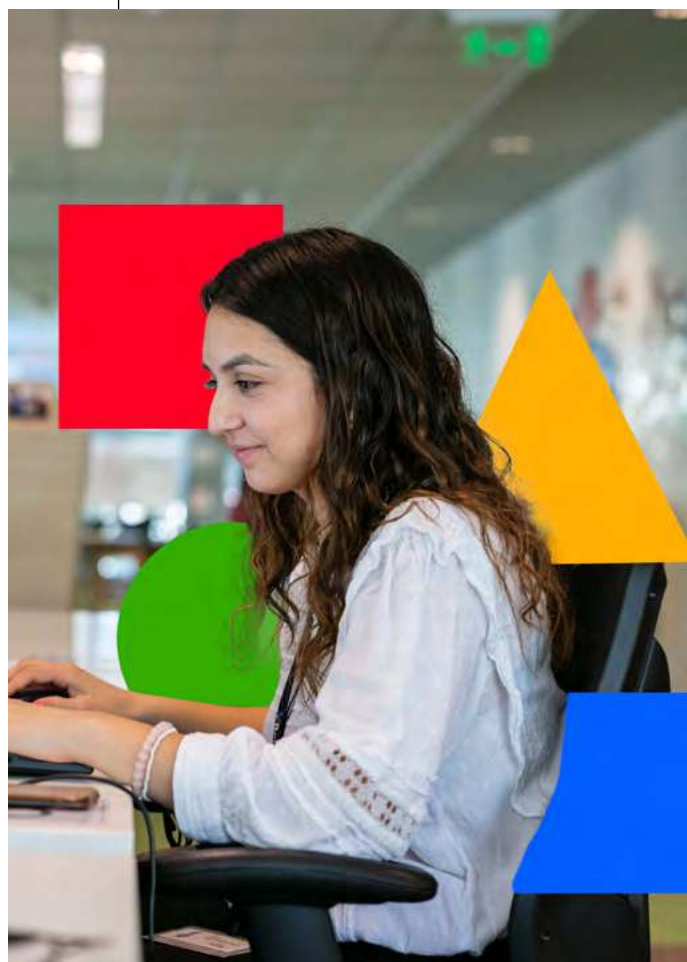
La corporación reitera, además, su adhesión a normas e iniciativas voluntarias que promueven el respeto de los derechos humanos, tales como:

- Pacto Global de las Naciones Unidas
- Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)
- Principios de Inversión Responsable (PRI) de la ONU, a los que se ha adherido Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A.
- Acuerdo Verde promovido por el Ministerio de Hacienda de Chile, al que se encuentra adherida Bci Corredor de Bolsa.
- Plan de Acción Nacional de Derechos Humanos y Empresas del Estado de Chile.

Programas

Sistema de Gestión de Derechos Humanos

En el marco de su Política de Derechos Humanos, Bci diseñó un sistema de gestión que comprende procesos basados en los principios básicos de la mejora continua e involucra responsabilidades específicas para cada uno de los actores participantes.



Estrategia fiscal

Desafíos y oportunidades

- Asegurar la creación de valor para todos los grupos de interés, definiendo una estrategia tributaria que cumpla con los requisitos legales en los distintos países.

Políticas y guías corporativas

Política de impuestos Bci

La política de impuestos de Bci tiene entre sus bases el objetivo de contribuir al progreso y bienestar de las personas y las empresas de los países en los cuales opera.

Gestión

La política establece compromisos y objetivos en tres áreas:

- cumplimiento normativo;
- transparencia, promoción y control tributario; y
- relaciones con el entorno.

Indicadores

Política tributaria	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	Nota			
Reporte financiero										
Utilidad después de impuestos	MM\$	395.847	402.739	317.533	520.545	821.024				
Impuestos declarados	MM\$	128.437	123.802	24.665	201.483	90.879	1			
Tasa efectiva de impuestos	%	24,50	23,51	7,21	27,91	9,97				
Impuestos pagados en efectivo	MM\$	103.436	163.790	123.972	170.171	309.643				
Tasa de impuestos pagados en efectivo	%	38,68	58,72	42,33	53,33	33,96				

Notas
1: Corresponde al gasto por impuestos consolidados (impuesto diferido+impuesto corriente)

					
Cifras al 31/12/2022		Bci Consolidado	CHILE	ESTADOS UNIDOS	PERÚ
Total de activos (MM\$)	78.049.119	51.747.780		26.177.218	124.120
Colocaciones y cuentas por cobrar (MM\$)	45.299.132	29.333.858		15.917.704	47.570
Resultado antes de impuestos (MM\$)	911.903	648.139		269.765	-6.001
Impuesto (MM\$)	-90.879	-32.054		-60.017	1.192
Resultado neto (MM\$)	821.024	616.085		209.748	-4.809
Número de colaboradores	11.514	10.301		1.171	34

Nota: el número de colaboradores a nivel consolidado considera a personas de oficinas de representación en países no incluidos en esta tabla.

Índices

Índice SASB

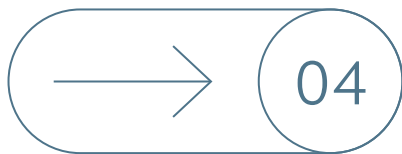
Bancos comerciales y Banca de inversión y corretaje



Tema	Código	Indicador	Página
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-IB-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	118
Ética empresarial	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	133
Generación de inclusión y capacidad financieras	FN-CB-240a.1	1. Número y 2. cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	114
	FN-CB-240a.2	1. Número y 2. cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	114
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	114
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa(ESG) en las actividades de banca de inversión y corretaje	106
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	102
	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	107
Integridad profesional	FN-IB-510b.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	133
Seguridad de los datos	FN-CB-230a.1	1. Número de filtraciones de datos, 2. porcentaje que implica información de identificación personal 3. número de titulares de cuentas afectados	136
	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	135

Índice TCFD

Recomendación de TCFD	Divulgación recomendada	Página
Gobernanza		
Divulgar la gobernanza de la organización sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	a) Describir la función de la administración a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	100
	b) Describir el control del Directorio sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	100
Estrategia		
Divulgar el impacto actual y potencial de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización en los casos en los que dicha información sea sustancial.	a) Describir los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, mediano y largo plazo.	101
	b) Describir el impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización.	101
	c) Describir la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2°C o menos	101
Gestión de riesgos		102
Divulgar cómo la organización identifica, evalúa y gestiona los riesgos relacionados con el clima.	a) Describir los procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima.	
	b) Describir los procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima.	103
	c) Describir cómo los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima están integrados en la gestión general de riesgos de la organización.	103
Métricas y objetivos		
Divulgar las métricas y los objetivos utilizados para evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima relevantes en los casos que dicha información sea sustancial.	a) Divulgar las métricas utilizadas por la organización para evaluar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima acorde con su proceso de estrategia y gestión de riesgos.	104
	b) Divulgar el Alcance 1, Alcance 2 y, si procede, el Alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados.	105
	c) Describir los objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos.	104



Información adicional

- > Propiedad y control
- > Subsidiarias
- > Hechos esenciales
- > Carta de verificación externa



Propiedad

El capital social de Banco de Crédito e Inversiones es de

\$4.225.332.300.059

dividido en

168.837.345

acciones nominativas, de una sola serie y sin valor nominal.

Número de accionistas 1.621

Derechos de voto 1 acción = 1 voto

Principales accionistas al 31 de diciembre de 2022	Número de acciones	Participación
EMPRESAS JUAN YARUR SPA	93.467.212	55,36%
BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	10.677.630	6,32%
BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S A	6.256.340	3,71%
BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	4.299.178	2,55%
AFP HABITAT S A	4.204.591	2,49%
BCI C DE B S A	3.997.804	2,37%
AFP PROVIDA S A	3.289.875	1,95%
AFP CAPITAL S A	3.086.939	1,83%
LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA	2.968.443	1,76%
INVERSIONES CERRO SOMBRERO FINANCIERO SPA	2.872.748	1,70%
IMSA FINANCIERA SPA	2.520.016	1,49%
INVERSIONES NUEVA ALTAMIRA SPA	2.229.718	1,32%
INVERSIONES VYR SPA	1.924.556	1,14%
AFP CUPRUM S A	1.831.166	1,08%
INVERSIONES TARASCONA CORPORATION AGENCIA EN CHILE	1.721.399	1,02%
YARUR BASCUÑÁN JORGE JUAN	1.624.031	0,96%
YARUR REY LUIS ENRIQUE	1.125.267	0,67%
AFP MODELO S.A.	1.086.439	0,64%
BTG PACTUAL CHILE S A C DE B	1.035.947	0,61%
EMPRESAS JY SA	928.693	0,55%
BOLSA DE COMERCIO DE SANTIAGO BOLSA DE VALORES	862.462	0,51%
BOLSA ELECTRÓNICA DE CHILE BOLSA DE VALORES	789.698	0,47%
INV COLIBRI FINANCIERA SA	788.452	0,47%
CREDICORP CAPITAL SA CORREDORES DE BOLSA	770.064	0,46%
AFP PLANVITAL S A	662.643	0,39%
Principales accionistas	155.021.311	91,82%
Otros accionistas	13.816.034	8,18%
Total de accionistas	168.837.345	100,00%
Total acciones suscritas y pagadas	168.837.345	

Pacto de accionistas

Los accionistas vinculados a la familia Yarur –que al 31 de diciembre de 2022 poseían el 63,557% de las acciones emitidas por Bci, debidamente suscritas y pagadas–, celebraron, con fecha 7 de octubre de 2015, un nuevo pacto de accionistas, en virtud del cual se puso término a aquel celebrado el 30 de diciembre de 1994. En dicho pacto, los accionistas firmantes reafirmaron su voluntad de mantener la tradicional unidad y control del Banco de Crédito e Inversiones y reiteraron su propósito de conservar los principios en los que se ha basado su administración.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 14 de la Ley de Sociedades Anónimas, el señalado pacto de accionistas se encuentra depositado en el Registro de Accionistas del Banco, a disposición de los demás accionistas y terceros interesados.

Empresas Juan Yarur SpA es el principal accionista de Bci con 93.467.212 acciones que corresponden al 55,359% del total de las acciones emitidas. Considerando que Luis Enrique Yarur Rey es el controlador de Empresas Juan Yarur SpA, debe entenderse, en consecuencia, que ostenta igual condición de controlador de Bci.

El Pacto de Accionistas del 7 de octubre de 2015 y sus posteriores modificaciones, lo conforman las siguientes personas naturales y jurídicas. En el caso de las sociedades, se identifican las personas naturales con participación relevante en las respectivas sociedades:



Pacto de accionista	Accionista	RUT	Propiedad (directa y/o indirecta) (1)
EMPRESAS JUAN YARUR SpA	Luis Enrique Yarur Rey	5.196.456-K	26,7%
	Carlos Juan Yarur Ready	12.069.987-3	29,0%
	Gonzalo Ignacio Yarur Ready	7.517.825-5	29,0%
	Patricia Andrea Yarur Ready	6.378.077-4	18,4%
INVERSIONES CERRO SOMBRERO FINANCIERO SpA	Virginia Yarur Ready	6.378.078-2	18,4%
	María Paulina Yarur Chamy	7.010.880-1	19,1%
	José Luis Yarur Chamy	7.010.879-8	19,1%
	Rodrigo Alberto Yarur Chamy	9.578.628-6	19,1%
IMSA FINANCIERA SpA	Sebastián Andrés Yarur Chamy	9.604.685-5	19,1%
	Luis Enrique Yarur Rey	5.196.456-K	25,0%
	Victoria Inés Yarur Rey	4.131.984-4	97,8%
	LUIS ENRIQUE YARUR REY	5.196.456-K	100,0%
INVERSIONES NUEVA ALTAMIRA SpA	María Paulina Yarur Chamy	7.010.880-1	19,8%
	José Luis Yarur Chamy	7.010.879-8	19,8%
	Rodrigo Alberto Yarur Chamy	9.578.628-6	19,8%
	Sebastián Andrés Yarur Chamy	9.604.685-5	19,8%
INVERSIONES VYR SpA			
LUIS ENRIQUE YARUR REY			
INVERSIONES COLIBRI FINANCIERA S.A.			

Pacto de accionista	Accionista	RUT	Propiedad (directa y/o indirecta) (1)
MEYAR UNO S.A.C. MEYAR SEIS S.A.C.	María Eugenia Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
MEYAR UNO S.A.C. MEYAR SEIS S.A.C.	Luis Alberto Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
MEYAR CUATRO S.A.C.	Pablo Horacio Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
NUEVA CHOSICA UNO SpA	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	María Eugenia Said Yarur		80,3%
NUEVA CHOSICA DOS SpA	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	Luis Alberto Said Yarur		80,3%
NUEVA CHOSICA TRES SpA	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	Andrés Ignacio Said Yarur		80,3%
NUEVA CHOSICA CUATRO SpA	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	Pablo Horacio Said Yarur		80,3%
RECOMSA S.A.	Carlos Juan Yarur Ready	12.069.987-3	19,3%
	Gonzalo Ignacio Yarur Ready	7.517.825-5	19,3%
INVERSIONES LOS CORRALES SpA	Carlos Javier Massu Yarur	6.376.768-9	54,0%
	María Cecilia Massu Yarur	6.376.769-7	36,8%
SUCESIÓN JUAN CARLOS YARUR REY			100,0%

(1) Participaciones superiores a 15%



Clasificación de riesgo

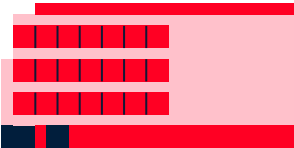
BCI cuenta con clasificaciones de riesgo a nivel nacional, de Feller Rate y Fitch Ratings, y a nivel internacional, de Fitch Ratings, Moody's y Standard & Poor's (S&P). Todos ellos mantuvieron en 2022 sus calificaciones del año anterior.

Rating internacional



Standard & Poor's

Issuer Credit Rating	A-/Stable/A-2
Senior Unsecured	A-
Commercial Paper	A-2



Fitch Ratings

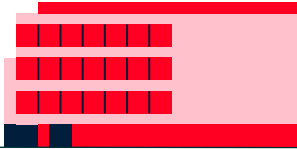
Foreign and local currency long-term IDRs	A-
Outlook	Estable
Foreign and local currency short-term IDRs	F2
Viability Rating	a-
Long-term foreign currency senior unsecured bonds	A-



Moody's

Outlook	Estable
Bank Deposits	A2/P-1
Baseline Credit Assessment	baa1
Adjusted Baseline Credit Assessment	baa1
Senior Unsecured	A2
Commercial Paper	P-1

Rating local



Fitch Ratings

Largo Plazo	AAA (cl)
Corto Plazo	N1+ (cl)
Letras Hipotecarias	AA + (cl)
Líneas de Bonos	AA + (cl)
Bonos	AAA (cl)
Bonos Subordinados	AA (cl)
Acciones	Primera Clase Nivel 1 (cl)



Feller Rate

Solvencia	AAA
Perspectivas	Estable
Depósitos a Plazo hasta 1 año	Nivel 1+
Depósitos a Plazo a mas de 1 año	AAA
Letras de Crédito	AAA
Línea de Bonos	AAA
Bonos Subordinados	AA+
Acciones	1ª Clase Nivel 1

Fundamentos

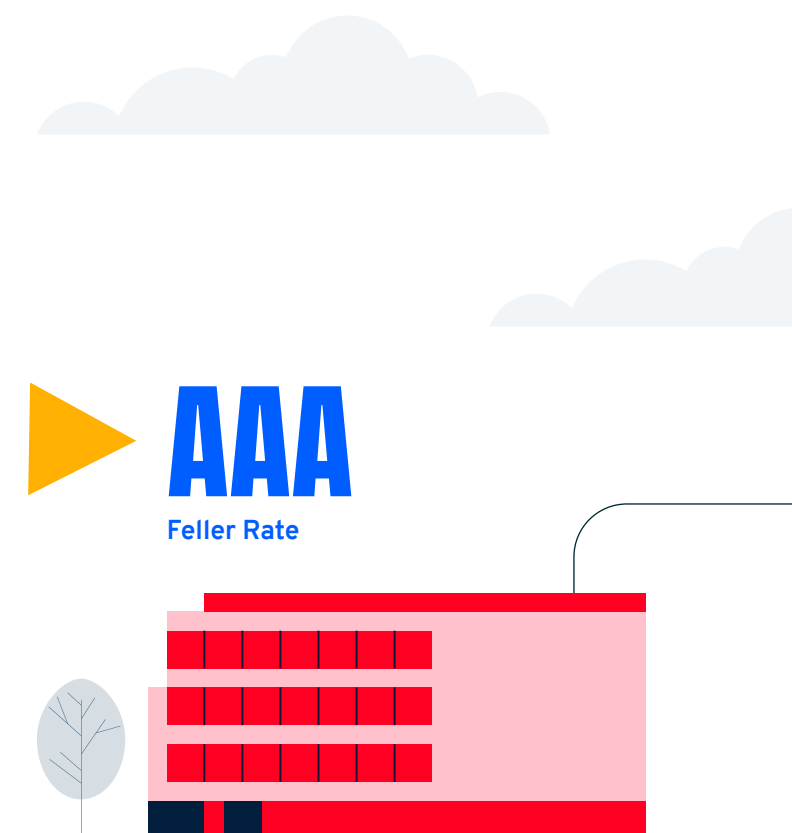
A nivel local, Feller Rate mantuvo la clasificación de riesgo de los depósitos a largo plazo, letras de crédito, bonos bancarios y líneas de bonos de Bci en categoría “AAA” con una perspectiva “Estable”. Esta confirmación se fundamenta en “un perfil de negocios, una capacidad de generación y un fondeo y liquidez considerados muy fuertes; un perfil de riesgos calificados como fuertes; y un adecuado respaldo patrimonial”. Asimismo, sus perspectivas estables consideran “una sólida capacidad de generación de ingresos, además de una alta diversificación de activos y fuentes de financiamiento, destacando también, un conservador manejo del riesgo de crédito, con una sana cobertura de provisiones, lo que beneficia su operación en un entorno económico que presenta diversos desafíos”. A estos factores, Feller suma que “Bci es un banco universal de importante escala, con alta diversificación de negocios, apoyada en una presencia comercial en Estados Unidos. Las iniciativas estratégicas han estado acompañadas del plan de transformación digital que ha sido un pilar fundamental para profundizar la relación con los clientes y generar eficiencia en los diversos procesos internos”.

Fitch Ratings, por su parte, confirmó la clasificación de riesgo de solvencia de Bci a nivel nacional en AAA y a nivel Internacional, en categoría A-; en ambos casos, con perspectiva en “Estable”. Estas decisiones se basan, según explicó en su informe, en la fortaleza intrínseca de Bci, reflejada en su clasificación de viabilidad, y están influenciadas por “su perfil de negocio y perfil de riesgo, considerando que tiene una proporción significativa de las exposiciones comerciales y de riesgo de Bci se encuentran en un mercado altamente calificado fuera de su principal país de operaciones. Esto respalda una puntuación más alta del entorno operativo”. En opinión de Fitch, “las operaciones en Estados Unidos, el perfil comercial diversificado y el sólido perfil de riesgo del banco tendrán un impacto positivo en las métricas financieras de Bci a largo plazo”.

De igual manera, Moody’s mantuvo la clasificación de riesgo de Bci en A2; sin embargo, en línea con la calificación crediticia de Chile, cambió la perspectiva a “Estable”. Entre los fundamentos de esta clasificación, Moody’s señala la adecuada rentabilidad del banco, “que se sustenta en su mezcla de negocios diversificada y operaciones eficientes, y el compromiso de mantener una capitalización estable. Esperamos –señala en su informe– que el deterioro en la calidad de los activos y la rentabilidad relacionado con las consecuencias económicas de la pandemia de coronavirus se vea limitado por la gestión y el seguimiento de riesgos proactivos y eficaces. El banco se beneficia de una sólida franquicia de depósitos minoristas, aunque la dependencia del financiamiento del mercado sigue siendo alta debido a las reservas de liquidez relativamente modestas”. Según Moody’s, la perspectiva estable de las calificaciones de depósitos y deuda senior de Bci “está en línea con la evaluación de un apoyo gubernamental potencialmente mayor para el banco,

debido a su adquisición sustancial de clientes en los últimos cuatro años”.

Standard & Poor’s (S&P) mantuvo la clasificación de riesgo de largo plazo de Bci en A- con perspectiva “Estable”. Esta calificación está basada “en su relevancia en el sistema financiero chileno y su estrategia de expansión fuera de Chile, que respalda la sólida posición competitiva del banco. En los últimos cinco años, Bci ha fortalecido su presencia en el mercado estadounidense; principalmente, en Florida, a través de su subsidiaria City National Bank of Florida y su sucursal Bci Miami. Estas operaciones en Estados Unidos confieren estabilidad comercial al exponer a Bci a una economía de menor riesgo, que está altamente diversificada, que depende menos de las materias primas y tiene un ciclo comercial diferente al de Chile”. La perspectiva estable de Bci refleja la opinión de que “el banco mantendrá la combinación de cartera actual y que sus operaciones comerciales en Estados Unidos deberían compensar los crecientes riesgos operativos en Chile”. Asimismo, “que Bci mantendrá su alta importancia sistémica en el sistema financiero chileno, dando protección adicional a la calificación”. Lo anterior, sumado a que “el banco mantendrá su capitalización adecuada, dado su crecimiento crediticio general de un dígito, la mayor parte del cual se encuentra fuera, aunque verá un crecimiento moderado en Chile”.



Subsidiarias



Razón social

Bci Asesoría Financiera S. A.

Fecha constitución	23 de octubre de 1992
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures, y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.
Capital suscrito y pagado	\$113.939.153
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	15%
Directorio	Eugenio von Chrismar Carvajal, Gerardo Spoerer Hurtado, Alejandro Enrique Alarcón Pérez, Luis Antonio Raul Le Feuvre V., Patricio Sandro Rojas Ramos, Mario Arturo Farren Risopatrón
Gerente general	Luis Felipe González Holmes

Razón social

Bci Asset Management Administradora General de Fondos S. A.

Fecha constitución	7 de enero de 1988
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008.
Capital suscrito y pagado	MM\$20.408
Participación directa e indirecta de Bci	99,90%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,27%
Directorio	Gerardo Spoerer Hurtado, Abraham Romero Pequeño, Álvaro Emilio Pezoa Bissieres, Cristian Andrés Fabres Ruiz, Jorge Farah Taré, José Alberto Isla Valle, Jorge Barrenechea Parra.
Gerente general	Claudia Torres Brickell

Razón social

Bci Corredor de Bolsa S. A.

Fecha constitución	24 de julio de 1987
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Intermediación y corretaje de valores y, en general, todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.
Capital suscrito y pagado	MM\$4.994
Participación directa e indirecta de Bci	99,95%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,25%
Directorio	José Luis de la Rosa Muñoz (Presidente), María Francisca Dussailant Lehmann, Tomás Flanagan Margozzini, Hernán Díaz Peñafiel y José Miguel Ried Undurraga.
Gerente general	Juan Pablo Monge Farcuh

Razón social

Bci Corredores de Seguros S. A.

Fecha constitución	15 de enero de 1997
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Intermediación remunerada de contratos de seguros generales y de vida, con cualquier entidad aseguradora radicada en el país, y la prestación de asesorías y servicios relacionados con la contratación de seguros.
Capital suscrito y pagado	MM\$1.052
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	36%
Directorio	Abraham Romero Pequeño (presidente) Rodrigo Corces Barja José Isla Valle Ignacio Yarur Arrasate Sergio Germán Acevedo Campos
Gerente general	Maria Alejandra López Acuña

Razón social

Bci Factoring S. A.

Fecha constitución	13 de diciembre de 1994
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.
Capital suscrito y pagado	\$51.895.816.077
Participación directa e indirecta de Bci	99,97%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,41%
Directorio	José Alberto Isla Valle, Antonio Le Feuvre Vergara, Carlos Budnevich Le Fort, Diego Yarur Arrasate, Eugenio von Chrismar Carvajal, Juan Pablo Stefanelli Dachena, Patricio Canales Lardiez.
Gerente general	Víctor Aguilar Zaforas

Razón social

Bci Securitizadora S. A.

Fecha constitución	1 de marzo de 2001
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Adquisición de los créditos a que se refiere el Artículo N°135 de la Ley N°18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando para cada emisión, la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la sociedad, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.
Capital suscrito y pagado	\$417.753.999
Participación directa e indirecta de Bci	99,90%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	5%
Directorio	Eugenio Leonardo von Chrismar Carvajal, Gerardo Spoerer Hurtado, Alejandro Enriques Alarcon Perez, Felipe Gonzalez Holmes, Fernando Basil Carmash.
Gerente de Administración y Operaciones	Juan Pablo Donoso Cocq

Razón social

Servicios de Cobranzas y Normalización, Normaliza S. A.

Fecha constitución	8 de junio de 1990
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Prestación de servicios de cobranza extrajudicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones, como también la verificación de antecedentes de personas naturales o jurídicas y la entrega de informes comerciales y cualquier otro negocio que los socios acuerden ejecutar.
Capital suscrito y pagado	MM\$146
Participación directa e indirecta de Bci	99,90%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	4%
Directorio	Antonio Le Feuvre Vergara (Presidente), Juan José Valenzuela, Rodrigo Corces Barja, Juan Pablo Stefanelli y Francisco Mendoza
Gerente general	Paula García Cuesta

Razón social

Bci Corredores de Bolsa de Productos S. A.

Fecha constitución	16 de abril de 2015
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto	Operaciones de intermediación de productos agropecuarios, entendiéndose por ello, lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley N°19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos agropecuarios, incluida la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero, para lo cual podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y operaciones propias de los intermediarios de bolsa de productos agropecuarios, de acuerdo a las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.
Capital suscrito y pagado	MM\$1.290
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	2%
Directorio	Andrés Maturana Alvarado (presidente), Sergio Benavente Riobo y Sergio Germán Acevedo Campos.
Gerente general	Francisco García Pinochet

Razón social

SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada

Fecha constitución	17 de noviembre de 2004. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto	Intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; Prestar servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley número tres mil quinientos, con sujeción a lo indicado en el artículo setenta bis de la Ley General de Bancos, o aquel que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados, al desarrollo de su negocio o comercio o a la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.
Capital suscrito y pagado	\$30.000.000
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	16%
Directorio	Fernando Carmash Cassis, Luis Felipe Hirane Sarkis, Eduardo Nazal Saca.
Gerente general	Pilar Pérez Carmona

Razón social

Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada

Fecha constitución	6 de abril de 2005. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto social	Prestación de servicios de administración y postventa y atención a clientes, relacionados con el otorgamiento, funcionamiento y mantención de sus productos contratados con bancos, filiales y sociedades de apoyo al giro bancario. Prestación de servicios de promoción y distribución de productos de bancos, filiales y sociedades de apoyo al giro bancario. Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por cuenta propia o ajena, mediante la contratación o delegación de terceros. En general, la sociedad podrá realizar cualquier otra actividad comercial que los socios acuerden para complementar el objeto o permitir un mejor aprovechamiento del mismo.
Capital suscrito y pagado	\$30.000.000
Participación directa e indirecta de Bci	99,99%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-9%
Directorio	Rodrigo Corces Barja, Eduardo Nazal Saca y Fernando Carmash Cassis.
Gerente general	Michel Awad Bahna

Razón social

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada

Fecha constitución	6 de agosto de 1998. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto social	Prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y demás normativa aplicable, incluyendo pero no limitado a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago. Provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión y operación y todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida que dichos servicios y actividades no involucren liquidación y/o pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.
Capital suscrito y pagado	\$12.849.049.905
Participación directa e indirecta de Bci	100,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-7%
Directorio	Fernando Carmash Cassis, Rodrigo Corces Barja y Jerónimo Ryckeboer Rovalletti
Gerente general	Michel Awad Bahna

Razón social

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S. A.

Fecha constitución	4 de noviembre de 1997, como sociedad de responsabilidad limitada. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto	Emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.
Capital suscrito y pagado	\$95.676.753.125
Participación directa e indirecta de Bci	999842%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	158%
Directorio	Eugenio Von Chrismar Carvajal, Ignacio Yarur Arrasate, Rodrigo Corces Barja, Jerónimo Ryckeboer Rovalletti, Eduardo Nazal Saca, Mario Farren Risopatrón y Diego Peralta Valenzuela.
Gerente general	Michel Awad Bahna



ESTADOS UNIDOS

Razón social	BCI Financial Group, Inc.
Fecha constitución	Sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami.
Naturaleza jurídica	Institución financiera
Objeto	Ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 22.000 clientes, con 26 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida.
Capital suscrito y pagado	US\$ 927 millones.
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	3,01%
Directorio	Charles C. Papy, Diego Yarur, Eugenio von Chrismar, Fernando A. Capablanca, Grisel Vega, Jorge Becerra, Patricia Menéndez, Neisen O. Kasdin, Ronald Lindhart, Jaret Davis, Jorge J. Gonzalez
Gerente general	Jorge González Echazabal

Razón social	Bci Securities Inc
Fecha constitución	6 de julio de 2011. Entró en operaciones el 1 de marzo de 2016.
Naturaleza jurídica	Filial establecida en el estado de Florida en Estados Unidos de América.
Objeto	Compra y venta de acciones, fondos mutuos, deuda corporativa, bonos del gobierno de los Estados Unidos, deuda soberana y opciones de compra y venta para sus clientes que residen principalmente en América del Sur. La Sociedad puede establecer acuerdos de red con bancos, cajas de ahorros o cooperativas de ahorro y crédito. Esta inversión fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero, el día 10 de enero de 2013, y por el Banco Central de Chile con fecha 21 de febrero de 2013.
Capital suscrito y pagado	US\$ 18 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	3%
Directorio	Grisel Vega, Juan Segundo, Juan Martinez-Lejarza
Gerente general	Andrew Q. Barrett



PERÚ

Razón social	Bci Perú
Fecha constitución	30 de septiembre de 2021
Naturaleza jurídica	Filial establecida en Lima, Perú
Objeto	Filia recién constituida con espera de licencia de funcionamiento como banco para operar en Perú.
Capital suscrito y pagado	Soles 50 millones
Participación directa e indirecta de Bci	99,99%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,04%
Directorio	Diego Yarur Arrasate, Eduardo Javier Nazal Saca, Gerardo Spoerer Hurtado, Mario Arturo Farren Risopatron, Rafael Enrique Llosa Barrios
Gerente general	Gonzalo Camargo Cárdenas

Hechos esenciales

Fecha	Materia	Documento
22/02/2022	Citación a Junta Ordinaria de Accionistas	Descargar PDF
22/02/2022	Proposición de aumentar el capital social mediante la capitalización de las utilidades líquidas distribuibles del ejercicio 2021 que no se reparta como dividendo.	Descargar PDF
07/04/2022	Elección del Directorio de Bci	Descargar PDF
03/05/2022	Autorización de funcionamiento de Banco Bci Perú (BCI Perú) como empresa bancaria de operaciones múltiples.	Descargar PDF
14/07/2022	Inicio de operaciones de Bci Perú como empresa bancaria de operaciones múltiples en el Perú.	Descargar PDF
09/09/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$17.000.000.000.	Descargar PDF
13/09/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$15.000.000.000.	Descargar PDF
23/09/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$7.500.000.000.	Descargar PDF
26/09/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$4.500.000.000	Descargar PDF
30/09/2022	Venta de la sociedad de apoyo al giro bancario Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Descargar PDF
13/10/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de UF 180.000.	Descargar PDF
27/10/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$17.000.000.000.	Descargar PDF
04/11/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$ 15.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre de 2026, a una tasa promedio de colocación de 7,39%	Descargar PDF
22/11/2022	Colocación de bonos en el mercado local por un monto total de \$4.000.000.000.	Descargar PDF
29/11/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$9.000.000.000.	Descargar PDF
01/12/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local, por un monto total de \$12.000.000.000.	Descargar PDF
07/12/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$20.000.000.000.	Descargar PDF
09/12/2022	Colocación parcial de bonos en el mercado local por un monto total de \$18.000.000.000.	Descargar PDF
20/12/2022	Colocaciones de bonos por un monto total de UF 3.750.000	Descargar PDF
27/12/2022	Colocaciones parciales de bonos en el mercado local por un monto total de UF 2.550.000	Descargar PDF

Verificación Independiente de una selección de indicadores de sostenibilidad de la Memoria Integrada 2022 de Bci



Declaración ISAE 3000 (2020)

Preparada para Banco de Crédito e Inversiones (Bci)

Naturaleza de la verificación

Este es un reporte realizado por Corporate Citizenship para la Gerencia de Comunicaciones y Sostenibilidad del Banco de Crédito e Inversiones (“Bci”).

Corporate Citizenship ha realizado una verificación con garantía limitada de una selección de indicadores de sostenibilidad reportados en la Memoria Integrada 2022 de Bci de acuerdo con los principios GRI de Precisión, Claridad, Comparabilidad, Integridad, Puntualidad y Verificabilidad para la definición de la calidad del informe. Los datos de emisiones de carbono fueron preparados en línea con el Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte del Protocolo de GEI de WRI/WBCSD, el Estándar Global de Contabilidad y Reporte de GEI para la Industria Financiera de la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF, por sus siglas en inglés), y los factores de conversión GEI apropiados.

Nuestro trabajo ha incluido una revisión de los siguientes indicadores seleccionados:

- Tasa de ausentismo (%)
- Compromiso de los empleados (%)
- Equidad salarial (%)
 - Proporción del sueldo de mujeres respecto del de hombres (promedio)
 - Proporción del sueldo de mujeres respecto del de hombres (mediana)
- Promedio de horas de capacitación por empleado (horas)
- Monto invertido en educación y desarrollo profesional (MM CLP)
- Número y venta total (MM CLP) de colocaciones para pequeñas y micro empresas, y el % sobre total de Banco Empresarios
- Número y venta total (MM CLP) de colocaciones para pequeñas y micro empresas en regiones, y el % de venta sobre la venta total para pequeñas y micro empresas
- Consumo total de agua (m³) e intensidad hídrica (m³/m²)
- Total de residuos eliminados (kg) y proporción de residuos enviados a vertedero (%)
- Consumo de energía (kWh) e intensidad energética (electricidad) (kWh/m²)
- Total de emisiones de GEI Alcance 1 (tCO₂e)
- Total de emisiones de GEI Alcance 2 (tCO₂e), métodos de mercado y de la ubicación

- Total de emisiones de GEI Alcance 3 (tCO₂e), excluyendo actividades de financiamiento
- Emisiones de GEI financiadas del área de Wholesale & Investment Banking (tCO₂e) e intensidad (tCO₂e por millón de pesos) [2021]

Los indicadores de emisiones financiadas verificadas representan la cartera del Banco al 31 de diciembre de 2021. Para todos los otros indicadores, la verificación cubre el período desde el 1 de enero 2022 – 31 de diciembre 2022.

Los datos corresponden a operaciones en Chile, donde Bci tiene su participación mayoritaria. Excluye las actividades de la filial Bci Servicios Financieros en Chile y las operaciones y filiales en otros países. Los datos de emisiones financiadas representan únicamente la cartera de la división de Wholesale & Investment Banking del Banco.

Bci es entera y completamente responsable por la producción y publicación de los datos auditados, mientras que Corporate Citizenship es responsable por su aseguramiento.

La cuantificación de GEI está sujeta a incertidumbre inherente debido a factores como el conocimiento científico incompleto sobre el potencial de calentamiento global de diferentes GEI y la incertidumbre en torno a los modelos y parámetros utilizados para estimar las emisiones de GEI.

Este proyecto fue desarrollado de acuerdo con el International Standard on Assurance Engagement (ISAE) 3000 (Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information) (2020) y el ISAE específico de la materia relevante para datos de Gases de Efecto Invernadero (ISAE 3410, Assurance Engagements on Greenhouse Gas Statements).

Corporate Citizenship ha cumplido con los requerimientos de independencia, ética profesional y control de calidad estipulados en ISAE 3000 (2020) Requerimientos 3a y 3b.

1. Afuera de la Región Metropolitana.

2. Es decir, excluyendo la categoría 15 del GHG Protocol. Las emisiones financiadas por el Banco fueron revisadas por separado bajo el indicador correspondiente descrito.

Trabajo realizado

El trabajo de aseguramiento fue solicitado en diciembre de 2022 y finalizado el 8 de marzo de 2023. Se mantuvo evidencia y documentación detallada de las reuniones y correspondencia asociada a la auditoría. El proceso de auditoría fue llevado a cabo por un equipo multidisciplinario de tres personas, incluyendo un Managing Consultant, dos Researchers y un Director que cumplió la función de supervisor.

El trabajo de aseguramiento se llevó a cabo a un nivel limitado e involucró las siguientes actividades:

- 1 Entrevistas y reuniones de seguimiento con los responsables de las distintas áreas del desempeño de sustentabilidad de Bci incluidas en la auditoría (eficiencia operacional, finanzas sostenibles, inclusión financiera, recursos humanos), para comprender los procesos de gestión interna, y la elaboración, validación y reporte de los indicadores.
- 2 Revisión de los procedimientos y sistemas utilizados para registrar y analizar datos de desempeño de sustentabilidad, con el fin de evaluar su solidez.
- 3 Chequeo de una muestra de datos consolidados y sus registros subyacentes, con el fin de verificar la consistencia y precisión de los informes.
- 4 Revisión de las tendencias de desempeño año a año, con el fin de identificar cualquier cambio significativo e investigar las razones detrás de estos.
- 5 Revisión de los cálculos de GEI para la precisión y consistencia según el Protocolo de GEI y el Estándar PCAF para las emisiones financiadas, incluyendo una interrogación detallada de las calculadoras elaboradas en Excel, las metodologías aplicadas, y los factores de emisión y conversión.
- 6 Examen de la Memoria Integrada 2022, con el fin de evaluar el informe de los indicadores de sustentabilidad seleccionados y respectivas declaraciones, en relación con los Principios GRI de Precisión, Claridad, Comparabilidad, Integridad, Puntualidad y Verificabilidad, además de las orientaciones relevantes de los estándares para la contabilidad de las emisiones de GEI considerados.

Nuestra experiencia e independencia

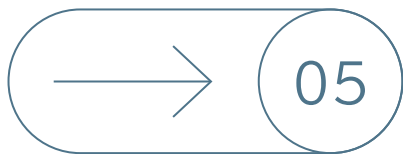
Corporate Citizenship es una consultora global especialista en sustentabilidad estratégica, que asesora corporaciones que buscan mejorar su desempeño económico, social y medioambiental, y es un auditor líder en responsabilidad corporativa y sustentabilidad.

Este es el sexto año que Corporate Citizenship brinda servicios de verificación independiente en materia de sustentabilidad corporativa para la Memoria Integrada de Bci. Durante el período en revisión, Corporate Citizenship también asesoró a Bci en su respuesta y postulación al cuestionario CSA 2022 para el Índice de Sustentabilidad Dow Jones (DJSI), análisis de su calificación en materia ASG de MSCI, y apoyo con su informe de Principios de Banca Responsable (PRB).

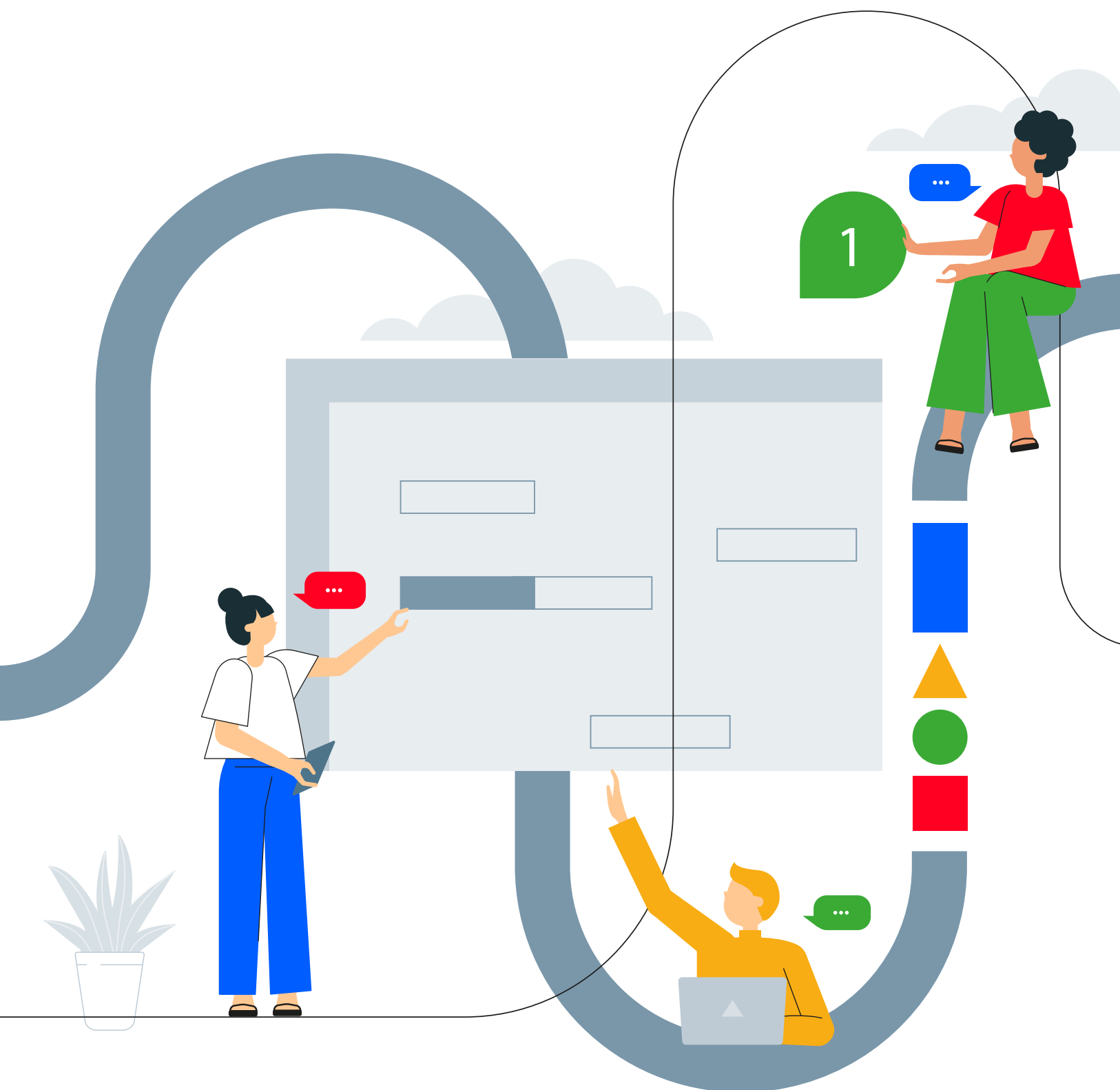
Conclusión

Basados en el alcance del trabajo y en los procedimientos de aseguramiento desarrollados, nada llama nuestra atención para hacernos creer que los datos de sustentabilidad descritos anteriormente no están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con los Principios GRI de Precisión, Claridad, Comparabilidad, Integridad, Puntualidad y Verificabilidad, y, donde relevante, el Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte del Protocolo de GEI, WRI/WBCSD (Edición revisada) y Estándar Global de Contabilidad y Reporte de GEI para la Industria Financiera de la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF).

Corporate Citizenship Limited
Santiago, Chile
9 de marzo 2023



Informes financieros





Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Consolidados
Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados
Estados de Otro Resultado Integral Consolidados
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
Notas a los Estados Financieros Consolidados



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas de
Banco de Crédito e Inversiones:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos

a) Implementación del nuevo compendio de normas contables para bancos

Como se indica en Nota 4, el Banco ha implementado los cambios establecidos por el nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en los estados financieros consolidados a partir del 1 de enero de 2022. Asimismo, los estados financieros consolidados comparativos al 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, se presentan dando efecto retroactivo a dichos cambios del Compendio.

b) Otros auditores

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020, usados como base para los saldos de apertura al 1 de enero de 2021, y antes de los ajustes retroactivos requeridos por el nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, fueron auditados por otros auditores quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 26 de enero de 2021, incluyendo un párrafo de énfasis por la adquisición y fusión del Executive National Bank por parte de City National Bank of Florida (CNB) filial de BCI. Como parte de nuestra auditoría de los estados financieros del año 2022, también auditamos los ajustes descritos en Nota 4 que fueron aplicados para dar reconocimiento retroactivo a los saldos de apertura de los estados financieros al 1 de enero de 2021. En nuestra opinión, tales ajustes son apropiados y han sido aplicados correctamente. No fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar ningún otro procedimiento sobre los estados financieros al 1 de enero de 2021, y en consecuencia, no expresamos una opinión ni cualquier otro tipo de seguridad sobre los estados financieros al 1 de enero de 2021 tomados éstos como un todo.

Ernesto Guzmán V.

KPMG Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2023

Índice

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS	1
ESTADOS DE RESULTADO DEL EJERCICIO CONSOLIDADOS	3
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS	4
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS	5
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS	6
NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	8
NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS DE CONTABLES UTILIZADOS	8
NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	30
NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES	36
NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES	40
NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS	43
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	45
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	46
NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	47
NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	47
NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	48
NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	49
NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	55
NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES	69
NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES	70
NOTA 16 – ACTIVO FIJO	72
NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	73
NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	75
NOTA 19 – OTROS ACTIVOS	79
NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA	80
NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	81
NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	82
NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	87
NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	89
NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO	90
NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	91
NOTA 27 – OTROS PASIVOS	92
NOTA 28 – PATRIMONIO	92
NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	95
NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	97
NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	98
NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	99
NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO	100
NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES	101
NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	102
NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	103
NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	104
NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	105
NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	105
NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	105
NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	107
NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	108
NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	109
NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	113
NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	116
NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	117
NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS	119
NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	141
NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES	143

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
	Nota			
ACTIVO				
Efectivo y depósitos en bancos	7	4.256.396	3.960.498	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso	7	404.209	350.072	236.710
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		7.680.615	6.066.335	5.567.454
Contratos de derivados financieros	8	6.770.653	5.192.467	4.420.175
Instrumentos financieros de deuda	8	770.101	717.058	1.049.848
Otros	8	139.861	156.810	97.431
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	71.282	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		10.477.361	10.813.647	7.691.869
Instrumentos financieros de deuda	11	10.477.361	10.813.647	7.691.869
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.788.851	1.589.058	1.031.722
Activos financieros a costo amortizado		49.830.891	43.730.731	35.589.133
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	13	182.061	186.753	190.248
Instrumentos financieros de deuda	13	3.581.998	2.296.066	25.145
Adeudado por bancos	13	767.700	639.533	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	29.276.944	26.686.186	23.005.506
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	12.809.381	10.699.056	8.897.472
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.212.807	3.223.137	3.114.093
Inversiones en sociedades	14	175.736	115.414	109.057
Activos intangibles	15	411.009	440.958	395.276
Activos fijos	16	249.105	252.734	251.217
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	152.886	189.026	204.807
Impuestos corrientes	18	138.066	19.572	36.270
Impuestos diferidos	18	482.714	253.552	209.626
Otros activos	19	1.895.064	1.319.963	1.198.442
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	34.934	45.718	32.281
TOTAL ACTIVOS		78.049.119	69.147.278	57.151.732

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
PASIVO				
Operaciones con liquidación en curso	7	330.138	258.686	201.437
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	6.584.736	5.094.231	4.530.724
Contratos de derivados financieros	21	6.584.736	5.094.231	4.530.724
Otros	21	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.590.468	1.492.815	1.262.629
Pasivos financieros a costo amortizado		59.760.444	54.086.905	44.271.211
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	24.122.165	27.653.442	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	18.245.965	10.865.149	10.839.610
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	384.883	141.178	350.314
Obligaciones con bancos	22	6.661.071	6.970.837	6.270.698
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.107.260	7.428.196	6.172.971
Otras obligaciones financieras	22	2.239.100	1.028.103	911.044
Obligaciones por contratos de arrendamientos	17	136.448	173.726	186.293
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.499.299	1.332.936	1.258.653
Provisiones por contingencias	24	227.716	138.611	130.964
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	246.247	156.117	95.236
Provisiones especiales por riesgos de créditos	26	491.055	412.065	208.497
Impuestos corrientes	18	17.493	141.535	9.073
Impuestos diferidos	18	1.612	926	22.189
Otros pasivos	27	1.386.662	1.364.510	1.077.804
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-	-
TOTAL PASIVOS		73.272.318	64.653.063	53.254.710
PATRIMONIO				
Capital	28	4.225.332	3.862.386	3.655.828
Reservas	28	(26.640)	(23.100)	(26.722)
Otro resultado integral acumulado	28	2.211	289.255	51.371
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	(182)	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	2.393	289.255	51.371
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	-	-	(6.758)
Utilidad del ejercicio	28	820.822	520.391	317.454
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(246.247)	(156.117)	(95.236)
De los propietarios del Banco:	28	4.775.478	4.492.815	3.895.937
Del interés no controlador	28	1.323	1.400	1.085
TOTAL PATRIMONIO		4.776.801	4.494.215	3.897.022
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		78.049.119	69.147.278	57.151.732

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADO DEL EJERCICIO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de diciembre de	
	Nota	2022 MM\$	2021 MM\$
Ingresos por intereses		2.903.692	1.709.828
Gastos por intereses		(1.343.274)	(349.599)
Ingreso neto por intereses	30	1.560.418	1.360.229
Ingresos por reajustes		1.476.901	655.232
Gastos por reajustes		(727.603)	(315.057)
Ingreso neto por reajustes	31	749.298	340.175
Ingresos por comisiones		508.328	483.505
Gastos por comisiones		(141.417)	(127.875)
Ingreso neto por comisiones	32	366.911	355.630
Resultado Financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		23.774	135.809
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		(24.090)	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.399	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		(56.135)	(85.472)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-
Otro resultado financiero		-	-
Resultado financiero neto	33	(48.052)	50.337
Resultado por inversiones en sociedades	34	7.404	2.290
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operacionales discontinuas	35	9.702	11.637
Otros ingresos operacionales	36	53.406	36.759
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.699.087	2.157.057
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(638.989)	(540.053)
Gastos de administración	38	(422.520)	(333.896)
Depreciación y amortización	39	(113.643)	(106.931)
Deterioro de activos no financieros	40	(21.009)	(23)
Otros gastos operacionales	36	(96.153)	(53.000)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(1.292.314)	(1.033.903)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		1.406.773	1.123.154
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(484.580)	(287.367)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		(81.910)	(192.403)
Recuperación de créditos castigados		78.217	78.646
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(6.597)	-
Gasto por pérdidas crediticias	41	(494.870)	(401.124)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		911.903	722.030
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		911.903	722.030
Impuesto a la renta	18	(90.879)	(201.484)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		821.024	520.546
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		821.024	520.546
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		820.822	520.391
Interés no controlador		202	155
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica		5.664	3.657
Utilidad diluida		5.664	3.657

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
Nota			
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		821.024	520.546
Otro resultado integral del ejercicio de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	(132)	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(50)	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(182)	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		28	(182)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(384.996)	(350.104)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	(19.997)	325.380
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	(36.129)	353.329
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		28	(441.122)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados		28	154.260
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS		28	(286.862)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		(287.044)	251.084
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO		533.980	771.630
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		533.778	771.475
Interés no controlador		202	155

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios														
	Capital Pagado	Reservas	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Otro resultado integral acumulado			Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto Renta	Total	Utilidades retenidas	Utilidades retenidas		Interés no controlador	Total Patrimonio
					Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Utilidad del ejercicio					Provisión dividendos mínimos			
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo de cierre al 31 de diciembre 2020	3.655.828	110	-	-	77.966	79.987	(176.292)	40.562	22.223	(6.758)	317.454	(95.236)	3.893.621	1.085	3.894.706
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	(26.832)	-	-	29.148	-	-	-	29.148	-	-	-	2.316	-	2.316
Al 1 de enero de 2021	3.655.828	(26.722)	-	-	107.114	79.987	(176.292)	40.562	51.371	(6.758)	317.454	(95.236)	3.895.937	1.085	3.897.022
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317.454	(317.454)	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	(85)	-	-	85	-	-	-	85	-	-	-	-	160	160
Adiciones del capital pagado por capitalización sin emisión de acciones comunes liberadas de pago	206.558	-	-	-	-	-	-	-	-	(206.558)	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104.138)	-	95.236	(8.902)	-	(8.902)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156.117)	(156.117)	-	(156.117)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el ejercicio	3.862.386	(26.807)	-	-	107.199	79.987	(176.292)	40.562	51.456	-	-	(156.117)	3.730.918	1.245	3.732.163
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	-	520.391	155	520.546
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	-	(350.104)	325.380	353.329	(77.521)	251.084	-	-	-	251.084	-	251.084
Subtotal Resultado integral del ejercicio	-	-	-	-	(350.104)	325.380	353.329	(77.521)	251.084	-	520.391	-	771.475	155	771.630
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la re-expresión al 1 enero 2022	3.862.386	(26.807)	-	-	(242.905)	405.367	177.037	(36.959)	302.540	-	520.391	(156.117)	4.502.393	1.400	4.503.793
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	3.707	-	-	(13.285)	-	-	-	(13.285)	-	-	-	(9.578)	-	(9.578)
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2021	3.862.386	(23.100)	-	-	(256.190)	405.367	177.037	(36.959)	289.255	-	520.391	(156.117)	4.492.815	1.400	4.494.215
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	(520.391)	-	-	-	-
Otros movimientos Patrimoniales	-	(3.540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.540)	(279)	(3.819)
Adiciones del capital pagado por capitalización sin emisión de acciones comunes liberadas de pago	362.946	-	-	-	-	-	-	-	-	(362.946)	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157.445)	-	156.117	(1.328)	-	(1.328)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.247)	(246.247)	-	(246.247)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el ejercicio	4.225.332	(26.640)	-	-	(256.190)	405.367	177.037	(36.959)	289.255	-	-	(246.247)	4.241.700	1.121	4.242.821
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	820.822	-	820.822	202	821.024
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	(132)	(50)	(384.996)	(19.997)	(36.129)	154.260	(287.044)	-	-	-	(287.044)	-	(287.044)
Subtotal Resultado integral del ejercicio	-	-	(132)	(50)	(384.996)	(19.997)	(36.129)	154.260	(287.044)	-	820.822	-	533.778	202	533.980
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2022	4.225.332	(26.640)	(132)	(50)	(641.186)	385.370	140.908	117.301	2.211	-	820.822	(246.247)	4.775.478	1.323	4.776.801

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		911.903	722.030
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	113.643	106.931
Deterioro de activos no financieros	40	21.009	23
Provisiones por riesgo de crédito		566.490	479.770
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		(8.837)	(47.275)
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(7.404)	(2.290)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	35	(186)	(91)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(96)	(1.113)
Pérdida en venta de activo fijo	35	312	54
Castigo de activos recibidos en pago	35	1.160	135
Ingreso neto por intereses	30	(1.560.418)	(1.360.229)
Ingreso neto por reajustes	31	(749.298)	(340.175)
Ingreso neto por comisiones	32	(366.911)	(355.630)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		94.640	33.409
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		(120.952)	(283.534)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(3.819.805)	(5.427.172)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(614.208)	(3.045.280)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		(3.536.163)	7.925.933
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		289.954	(236.469)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		6.899.121	1.793
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(7.932)	(838.270)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		1.209.421	116.965
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	637.053
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		(25.812)	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		-	2.013.264
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(281.741)	(1.111.380)
Impuesto a la renta		(309.643)	(39.101)
Intereses y reajustes percibidos		4.380.594	2.365.060
Intereses y reajustes pagados		(2.070.876)	(664.656)
Comisiones percibidas	32	508.328	483.505
Comisiones pagadas	32	(141.417)	(127.875)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		1.374.876	1.005.385
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	(55.990)	(2.395)
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	1.319	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	3.668	710
Adquisiciones de activos fijos	16	(19.002)	(15.286)
Enajenaciones de activos fijos		1.745	877
Adquisiciones de activos intangibles	15	(71.957)	(135.965)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		7.269	12.074
(Aumento)disminución neto de otros activos y pasivos		(293.969)	184.184
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(426.917)	44.199

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
		MM\$	MM\$
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(2.493)	(2.871)
Emisión de bonos corrientes		1.196.446	1.282.489
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.433.026)	(729.671)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(2.897)	(3.348)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		(59.127)	(86.905)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes		(157.445)	(104.138)
Atribuibles al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(458.542)	355.556
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		1.091.210	533.387
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(601.793)	871.753
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		6.820.120	5.414.980
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	7.309.537	6.820.120

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

a. El Banco

Banco de Crédito e Inversiones o BCI (en adelante “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante la “CMF”, de acuerdo con las modificaciones introducidas a la Ley General de Bancos por la Ley N° 21.130, que define como fiscalizador a la CMF a partir del 1 de septiembre de 2019 (Publicación Diario Oficial N°42.343 del jueves 2 de mayo de 2019). Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf número 125, Comuna de Las Condes. Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Proforma), incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, estando involucrado en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, grandes y medianas empresas, banca privada y servicios de administración de activos.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS DE CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) e instrucciones emitidas por la CMF, organismo fiscalizador que de acuerdo Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la CMF podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF en su CNCB e Instrucciones, primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Consolidados de Situación Financiera, en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio, en los Estados Consolidados de Otro Resultado Integral del Ejercicio, en los Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio y en los Estados Consolidados de Flujos de Efectivo.

Durante el ejercicio 2021, la CMF, emitió la Circular N° 2.295 mediante la cual, actualiza el CNCB, modificando la normativa contable que se mantuvo vigente hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo al Capítulo E del nuevo CNCB, la primera aplicación de esta versión actualizada es a partir del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021 para efectos de los Estados Financieros comparativos a informar. Estas modificaciones incorporan una mayor convergencia a las NIIF, así como también una mejora en las revelaciones de información financiera y por otra parte, se incorporan mejoras a materias asociadas a Basilea III que facilitarán su total implementación.

En la Nota 4 de “Cambios contables” se indica en detalle las principales modificaciones de este nuevo CNCB, así como también una conciliación conforme a los saldos de los Estados Consolidados de Situación Financiera al inicio y cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 (Proforma).

b. Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Proforma), incorporan los estados financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales). El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

Específicamente, el Banco controla una participada solo si reúne los siguientes elementos:

- I. Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- II. exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- III. capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el monto de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

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

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

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria en los Estados Consolidados de Situación Financiera y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control.

Los Estados Financieros Consolidados, consideran los estados financieros separados (individuales) del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por el Banco, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada en el rubro “Interés no controlador” en los Estados Consolidados de Situación Financiera. Su participación en las utilidades del ejercicio es presentada en el rubro “Utilidad atribuible a interés no controlador” en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio.

La siguiente tabla muestra la composición de las entidades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

Entidades controladas por el Banco:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Asesoría Financiera S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	99,95	99,95	0,05	0,05
BCI Corredores de Seguros S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Factoring S.A.	99,97	99,97	0,03	0,03
BCI Securitizadora S.A.	99,90	99,90	-	-
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	100,00	100,00	-	-
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Securities INC	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries	100,00	100,00	-	-
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	99,98	99,98	0,02	0,02
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada	99,99	99,99	0,01	0,01
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	99,00	99,00	1,00	1,00
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Perú S.A.	99,99	99,99	-	-

El objeto social de las entidades controladas por el Banco es el siguiente:

BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A., fue creada por escritura pública de fecha 7 de enero de 1988. Su objeto social consiste en administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008.

BCI Asesoría Financiera S.A., fue constituida como sociedad anónima cerrada por escritura pública de fecha 23 de octubre de 1992. Su objeto social es asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures, y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.

BCI Corredor de Bolsa S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 24 de julio de 1987. Su objeto social es la intermediación y corretaje de valores, y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.

BCI Corredores de Seguros S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 15 de enero de 1997. Su objeto social es la intermediación remunerada de contratos de seguros generales y de vida, con cualquier entidad aseguradora radicada en el país, y la prestación de asesorías y servicios relacionados con la contratación de seguros.

BCI Factoring S.A., fue constituida según escritura pública de fecha 13 de diciembre de 1994. Su objeto social es la prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.

BCI Securitizadora S.A., fue constituida como sociedad anónima, según consta en escritura pública de fecha 1 de marzo de 2001. Su objeto social es la adquisición de los créditos a que se refiere el Artículo N°135 de la Ley N°18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando para cada emisión, la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la sociedad, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la CMF.

Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami., es una sucursal de Banco de Crédito e Inversiones, establecida en el estado de Florida en Estados Unidos de América. La sociedad inicialmente fue autorizada para operar como una agencia bancaria internacional por el Departament of Banking and Finance of the State of Florida el 10 de mayo de 1999. La Sucursal no es una entidad jurídica constituida por separado, realiza actividades bancarias que proporcionan una gama completa de servicios bancarios a personas naturales y jurídicas nacionales y extranjeras, principalmente de América Latina.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A., es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 8 de septiembre de 1990 y su giro es la prestación de servicios de cobranza extrajudicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones, como también la verificación de antecedentes de personas naturales o jurídicas y la entrega de informes comerciales y cualquier otro negocio que los socios acuerden ejecutar.

BCI Securities INC., filial establecida en el estado de Florida en Estados Unidos el 6 de julio de 2011. La sociedad tiene como objeto la compra y venta de acciones, fondos mutuos, deuda corporativa, bonos del gobierno de los Estados Unidos, deuda soberana y opciones de compra y venta para sus clientes que residen principalmente en América del Sur. La Sociedad puede establecer acuerdos de red con bancos, cajas de ahorros o cooperativas de ahorro y crédito. Esta inversión fue autorizada por la CMF, el día 10 de enero de 2013, y por el Banco Central de Chile con fecha 21 de febrero de 2013. Entró en operaciones el 1 de marzo de 2016.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A., fue constituida por escritura pública el 16 de abril de 2015. La sociedad tiene como objeto exclusivo las operaciones de intermediación de productos agropecuarios, entendiéndose por ello, lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley N°19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos agropecuarios, incluida la compra o venta de productos en

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la CMF, para lo cual podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y operaciones propias de los intermediarios de bolsa de productos agropecuarios, de acuerdo a las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.

BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries, sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami, que ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 61.000 clientes, con 32 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Asimismo durante el 2017 fue aprobada por la CMF la operación de transacciones de Leasing a través de una nueva filial de CNB, esta aprobación fue otorgada con fecha de 10 de marzo de 2017 mediante la carta N°02751 del organismo regulador. La nueva filial de CNB es una corporación que inició sus operaciones el 28 de septiembre de 2017 y su nombre es City National Capital Finance, Inc. (CNCF). Con fecha 1 de agosto de 2018 la filial City National Capital Finance, Inc. (CNCF) cambió nombre a BCI CAPITAL, INC.

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., adquirida en diciembre de 2018, fue constituido como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 4 de noviembre de 1997, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /i/ la emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la CMF, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y /ii/ el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad anónima por escritura pública de fecha 6 de agosto de 1998, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es la prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y demás normativa aplicable, incluyendo pero no limitado a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago; /ii/ la provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión y operación y /iii/ todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida que dichos servicios y actividades no involucren liquidación y/o pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.

Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 31 de diciembre de 2010, y ha sido objeto de diversas modificaciones.

Su objeto social actual es: /a/ la prestación de servicios de cobranza prejudicial y judicial respecto de todo tipo de obligaciones de pago, cualquiera sea su causa u origen; /b/ la prestación de servicios de recaudación y pagos en general, incluyendo, pero sin limitarse, a la recaudación y pagos por cuenta de terceros del pago de todo tipo de cuentas y obligaciones; /c/ la prestación de servicios de custodia de todo tipo de documentos y de trámites administrativos en general; /d/ la prestación de servicios de marketing, de programación o ejecución de campañas, de confección de bases de datos, en todas sus formas y por todos los medios existentes o que en el futuro se crearen para tal fin, todo en cuanto fuere conducente, necesario o recomendable para la adecuada prestación de los servicios de cobranza de créditos; /e/ la prestación de servicios de recopilación, almacenamiento, custodia, administración, procesamiento, estudios y análisis de datos, antecedentes y/o información de toda clase que diga relación, provenga, hubiere sido proporcionada o fuere necesaria para el desarrollo de los servicios de cobranza de créditos, cualquiera sea el elemento o material de soporte de la misma, y /f/ adquirir o tomar participación en otras sociedades, con sujeción a los requisitos y limitaciones establecidos en la normativa vigente.

Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por la sociedad, por sí o a través de terceros, mediante la contratación o subcontratación de los mismos. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados o al desarrollo de su negocio.

SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 17 de noviembre de 2004, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /a/ la intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; /b/ prestar servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley número tres mil quinientos, con sujeción a lo indicado en el artículo setenta bis de la Ley General de Bancos, o aquel que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados, al desarrollo de su negocio o comercio o a la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.

Banco BCI Perú S.A., fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú e inscrito ante el Registro de Personas Jurídicas de Lima y Callao con fecha 28 de septiembre de 2021. Asimismo, con fecha 20 de agosto de 2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP por medio de la Resolución SBS N° 02454-2021 autorizó la organización de la empresa bancaria denominada Banco BCI Perú. El objeto social de Banco BCI Perú será operar como empresa bancaria de conformidad con lo previsto en las Leyes Generales del Sistema Financiero (LGSF) y las demás normas aplicables.

El Banco podrá efectuar todas las operaciones y prestar todos los servicios mediante las modalidades y formas correspondientes que resulten aplicables, según lo establecido en las disposiciones legales que regulan a las empresas bancarias en Perú.

En especial y sin que esta referencia tenga carácter limitativo, podrá desarrollar las operaciones y prestar los servicios señalados en los artículos 221° y 283° de la LGSF, así como en las disposiciones modificatorias o sustitutorias de dicha norma. Asimismo, podrá realizar todas aquellas operaciones y servicios autorizados o que puedan ser desarrollados según sus usos, prácticas y costumbres que resulten aplicables a las empresas Bancarias en Perú, incluyendo las operaciones de productos financieros derivados para fines de cobertura y/o negociación, previa autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Adicionalmente, el Banco podrá celebrar los demás actos y contratos complementarios y afines, que se encuentren relacionados a las operaciones que celebre o en las cuales participe, así como todos los actos y contratos que sean requeridos para su adecuado funcionamiento y operación.

i. Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones:

A pesar de no poseer la mayoría de los derechos de voto y/o no tener participación, las siguientes sociedades han sido consolidadas basadas en que el Banco en forma directa o a través de algunas de sus filiales tiene algún tipo de influencia sobre las mismas:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado (1)	40,00	40,00	-	-
Fondo de Inversión Privado BCI LMV II (2)	100,00	100,00	-	-
Incentivos y Promociones Limitada (3)	EE	EE	EE	EE

- (1) Fondo en el cual la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.
(2) Fondo que ha sido organizado y constituido por la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. quien lo administra en su totalidad.
(3) Entidad Estructurada (EE) que se encarga de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y débito. El Banco no posee participación en la propiedad de dicha sociedad y no ejerce control, no obstante, sus ingresos tienen dependencia del Banco.

c. Entidades asociadas y acuerdos conjuntos

Asociadas son todas las entidades sobre las que el Banco ejerce influencia significativa pero no tiene control. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas. Se entiende por acuerdo conjunto aquel en el que existe control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades, tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control. Las inversiones en acuerdos conjuntos pueden ser calificadas como negocio o como operación conjunta.

Una operación conjunta es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, operadores conjuntos) tienen derecho a los activos y obligaciones con respecto a los pasivos, relacionados con el acuerdo.

Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, participantes en un negocio conjunto) tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se contabilizan por el método de participación e inicialmente se reconocen por su costo, y su valor libros se incrementa o disminuye para reconocer la proporción que corresponde en el resultado del ejercicio y en los resultados integrales. Los dividendos recibidos se imputan disminuyendo la inversión.

Si el costo de adquisición es inferior al valor razonable de los activos netos de la asociada adquirida, la diferencia se reconoce directamente en resultados y se presenta en la línea Otras Ganancias (Pérdidas). Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se presentan en los Estados Consolidados de Situación Financiera en la línea “Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación”. Sólo si el inversor ha incurrido en obligaciones legales o implícitas, o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada o del negocio conjunto, debe reconocer un pasivo, en caso contrario, dejando en cero la inversión hasta el momento en que ésta genere ganancias que reviertan el patrimonio negativo generado anteriormente producto de las pérdidas generadas. En caso contrario, no se reconoce un pasivo, pero igualmente se deja en cero la inversión.

Las siguientes entidades son consideradas “Entidades asociadas”:

Sociedad	Participación	
	2022 %	2021 %
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
AFT S.A.	20,00	20,00
Nexus S.A. (*)	-	14,81
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Combanc S.A. (**)	11,74	11,74
Transbank S.A. (***)	8,72	8,72
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03
Pagos y Servicios S.A.	49,00	49,00

- (*) El 30 de septiembre de 2022 se realizó la venta de la totalidad de la participación del Banco en Nexus S.A., para mayor detalle referirse a nota 5 d).
(**) El 10 de noviembre de 2021 se realizó la compra de 151 acciones al Banco Scotiabank Chile por un monto de MM\$101 producto revisión de la estructura de participación accionaria.
(***) Durante el año 2021, se efectuaron aumentos de capital por MM\$872 el día 5 de mayo y MM\$ 1.744 el día 30 de agosto.

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2022	2021
	%	%
Artikos Chile S.A.	50,00	50,00
Servipag Ltda.	50,00	50,00

En los casos de las Sociedades que poseen menos del 20% de participación, el Banco designa un director en el directorio de dichas sociedades, razón por la cual, la Administración ha concluido que ejerce influencia significativa sobre las mismas.

d. Instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias en sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior son registradas y presentadas posterior al reconocimiento inicial a valor razonable con las variaciones reconocidas en el Otro Resultado Integral de acuerdo a NIIF 9.

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta acciones en BLADEX.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Adicionalmente, el Banco presenta otros instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias a su costo de adquisición menos cualquier deterioro de acuerdo a NIIF 9, considerando que el costo es una aproximación razonable del valor justo.

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, y otras acciones.

e. Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Proforma).

Los Estados Financieros de las sociedades filiales (incluyendo la entidad estructurada que el Banco controla) han sido homogenizados de acuerdo a las normas establecidas en el CNCB e Instrucciones emitidas por la CMF.

La uniformidad de las políticas de contabilidad también incluye a las inversiones reconocidas por el método de la participación.

Los saldos intercompañías y los resultados no realizados que se originen de transacciones intercompañías entre entidades dentro del perímetro de consolidación, son eliminados durante la preparación de estos Estados Financieros Consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de la participación patrimonial son eliminadas de la inversión en la medida del interés del Banco en estas sociedades.

La conversión de los estados financieros de las sociedades con moneda funcional distinta del peso chileno se realiza del siguiente modo:

- a. Los activos y pasivos, utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de cierre de los estados financieros.
- b. Las partidas de los estados de resultados y resultado integral, utilizando el tipo de cambio promedio mensual (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos de cambios existentes en las fechas de las transacciones, en cuyo caso se utiliza el tipo de cambio de la fecha de cada transacción).
- c. El patrimonio se mantiene a tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y los resultados acumulados de acuerdo a la letra b anterior.
- d. Las diferencias de cambio que se producen en la conversión de los estados financieros se registran en el rubro “Utilidad (pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión” dentro de los Estados Consolidados de Otro Resultado Integral del Ejercicio.
- e. Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y de los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es propietario. El interés no controlador es presentado separadamente en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio, Estados Consolidados de Otro Resultado Integral del Ejercicio y de los Estados Consolidados de Situación Financiera.

f. Moneda funcional

El Banco ha determinado como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno (\$). Así como todas las entidades del grupo, excepto por las subsidiarias BCI Financial Group, INC. And Subsidiaries y BCI Securities INC., las que han determinado el dólar estadounidense como su moneda funcional.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

g. Transacciones en moneda extranjera

Los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso chileno se consideran “moneda extranjera”. Las transacciones que realiza cada entidad en una moneda distinta de su moneda funcional se registran a los tipos de cambio vigentes en el momento de la transacción. Durante el ejercicio, las diferencias que se producen entre el tipo de cambio contabilizado y el que se encuentra vigente a la fecha siguiente de cierre de cobro o pago, se registran como diferencias de cambio en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional, se registran en la cuenta “Resultado de cambio neto” de los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$849,25 al 31 de diciembre de 2022 y \$854,40 al 31 de diciembre de 2021.

h. Segmentos de negocios

Los segmentos de negocios del Banco son determinados sobre la base de las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- (i) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidas las transacciones con otros componentes de la misma entidad);
- (ii) cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la unidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- (iii) en relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Estas unidades de negocios entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes y por lo tanto, los órganos clave de decisión del Banco evalúan separadamente el desempeño de las mismas.

i. Clasificación y medición de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican y miden de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) – Instrumentos Financieros, que estableció una guía para la información financiera de los activos financieros y pasivos financieros que

presentará información relevante y útil a los usuarios de los estados financieros para su evaluación de los montos, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de una entidad.

j. Clasificación de activos financieros

Los activos financieros se clasifican en una categoría de medición basada tanto en el modelo de negocios del Banco para administrar el activo financiero como en las características de flujo de efectivo contractuales del activo financiero.

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

- a) Mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales: activos financieros que se mantienen en el modelo de negocio cuyo objetivo es conservar los activos para cobrar flujos de efectivos contractuales, los cuales se gestionan para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento. El modelo de negocio puede ser mantener los activos para cobrar flujos de efectivo, incluso si la entidad vende activos financieros cuando hay un incremento en el riesgo crediticio de los activos; y por ventas realizadas para gestionar el riesgo de concentración del crédito.
- b) Mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y vender activos financieros: los activos financieros bajo este modelo de negocio logran el objetivo mediante la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros, lo que implica una mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio anterior.
- c) Otros modelos de negocio: los activos financieros mantenidos en este negocio tienen el objetivo de realizar flujos de efectivo a través de la venta de los activos. El Banco toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos y administra los activos para realizar esos valores razonables.

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

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

El modelo de negocios se refiere a cómo el Banco administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El Banco determinó su modelo de negocio en la aplicación inicial de la NIIF 9 al nivel que mejor refleja la forma en que administra los grupos de activos financieros para lograr su objetivo comercial.

El modelo de negocio del Banco no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel más alto de cartera agregada y se basa en factores observables como: el desempeño de los activos financieros, el riesgo que afecta el desempeño y la frecuencia esperada, valor y momento de las ventas.

ii. Clasificación de pasivos financieros

El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto los derivados que son pasivos, los cuales se miden a valor razonable con cambios en resultados.

iii. Reclasificación

La reclasificación de activos financieros se requiere si, y sólo si, el objetivo del modelo de negocio del Banco para administrar estos activos financieros cambia. Los pasivos financieros no pueden ser reclasificados.

iv. Medición inicial

En el reconocimiento inicial, los activos financieros y los pasivos financieros se miden al precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida (NIIF 13). En el caso de instrumentos financieros que no se encuentran a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción son directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

v. Medición posterior de activos financieros

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

- a) Activo Financieros a costo amortizado (CA)

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

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

Dentro del rubro de activos financieros a costo amortizado se presentan:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudado por bancos

- Créditos y cuentas por cobrar a clientes

b. Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

- Instrumentos financieros de deuda

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

- Instrumentos financieros de patrimonio

Para ciertos instrumentos de patrimonio, el Banco puede realizar una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores al valor razonable del instrumento en otros resultados integrales, excepto los ingresos por dividendos que se reconocen en resultados. Las ganancias o pérdidas en la baja de estos instrumentos de patrimonio no se transfieren a resultados.

c. Activo Financiero para negociar a valor razonable con cambios en resultados (VRR)

Comprende los activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo. Los activos financieros que no contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, o si los activos financieros, o si el activo financiero no se mantiene en un modelo de negocio que es (i) un modelo de negocio para cobrar los flujos de efectivo contractuales o (ii) un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta.

Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultado en la línea de resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable.

- Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados, también se clasifican en el rubro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Consolidados a su valor justo (incluidos los costos de transacción), excepto por los clasificados como nivel 3 de jerarquía (cuando sea aplicable), y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en la línea de “Contratos de derivados financieros” dentro del rubro de Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

El ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA) tiene por objetivo determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor del derivado libre de riesgo de contraparte (equivalente al derivado original pero sin riesgo de default de alguna de las partes) y el valor del derivado riesgoso (que corresponde al derivado original, el cual tiene un riesgo inherente) que considera la posibilidad del incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte.

El ajuste de valorización por la existencia del spread bid-offer en los mercados de instrumentos financieros que se aplica a todos los instrumentos financieros que son reconocidos a su valor de mercado tanto en condiciones de mercado normales como en condiciones de stress financiero, se basa en las mejores prácticas, las recomendaciones del Comité de Basilea y en las exigencias de la CMF y del Banco Central de Chile.

Para poder realizar el ajuste bid-offer a la valorización de los instrumentos financieros pertenecientes a las carteras propias del Banco de Crédito e Inversiones, se estableció la siguiente metodología:

i. Definir condición de marketmakers o cliente del Banco

Con frecuencia anual se redefinirá la condición del Banco para ser considerado marketmakers (el Banco debe estar dentro de los 4 principales operadores del mercado) o clientes en cada uno de los productos financieros que opera.

Esto se realizará con la información de los dos principales brokers del mercado nacional: Tradition e ICAP.

ii. Condición de marketmakers

Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es proveedor de liquidez se valorizarán a midprice y no se realizará ajuste bid-offer a su valorización.

iii. Condición de cliente

Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es demandante de instrumentos por distinta índole se valorizarán a midprice y se realizará el ajuste bid-offer a su valorización o se valorizará a bid en caso de existir puntas líquidas.

El Banco realiza además un ajuste asociado al riesgo de financiamiento FVA (Funding Valuation Adjustment), el cual captura el diferencial de financiamiento de derivados no garantizados por encima de la tasa libre de riesgo y otras consideraciones técnicas.

vi. Medición posterior de pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un pasivo financiero al costo amortizado.

vii. Baja de activos y pasivos financieros

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

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

En algunos casos, el Banco realiza transacciones para las cuales retiene los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumple con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco solamente transfiere importes cobrados de activos originales, la venta o la prenda de activos originales están prohibidas, y el Banco tiene la obligación de remitir los flujos de efectivo recaudados sin demoras importantes.

Cuando se vende un activo financiero y el Banco acepta comprarlo (o un activo que es sustancialmente el mismo) a un precio fijo en una fecha futura, el Banco continúa reconociendo los activos financieros en su totalidad en los estados de situación financiera, porque retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad. La contraprestación en efectivo recibida se reconoce como un activo financiero y un pasivo financiero se reconoce por la obligación de pagar el precio de recompra.

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

viii. Deterioro de un activo financiero de acuerdo a NIIF 9

A partir del 1 de enero de 2022, el Banco aplicó los requerimientos de deterioro del valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a los activos financieros de acuerdo al modelo de “pérdidas crediticias esperadas” (PCE) a los activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable a través de otros resultados integrales (VRORI), excluyendo colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes, comerciales, vivienda y consumo”), de la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos temas se tratan de acuerdo a los Capítulos B-1 sobre provisiones por riesgo de crédito y B-3 sobre créditos contingentes del CNCB, respectivamente.

El nuevo modelo utiliza un enfoque de medición dual, según el cual el margen de pérdida se mide como:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses
- Pérdidas crediticias esperadas de por vida

La base de medición depende de si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. De acuerdo con los cambios en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial, la NIIF 9 describe un deterioro del modelo de “tres etapas” de acuerdo con el siguiente diagrama:

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Etapas	Etapas	Etapas
Etapas	Etapas	Etapas
Reconocimiento inicial	Aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos deteriorados de crédito
PCE 12 meses	PCE toda la vida	PCE toda la vida

El Banco, al final de cada período sobre el que se informa, evaluó si el riesgo crediticio de los instrumentos financieros ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial o si se considera que un activo tiene deterioro crediticio y, en consecuencia, se clasifica como instrumento financiero en la etapa respectiva:

- Etapa 1: Activos financieros que no han deteriorado significativamente su calidad crediticia respecto a su evaluación en la originación. Se reconocen pérdidas esperadas a 12 meses.
- Etapa 2: Cuando un activo financiero ha mostrado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el origen, el Banco registra una provisión para la PCE de por vida. Los préstamos en etapa también incluyen facilidades, donde el riesgo crediticio ha mejorado y el préstamo ha sido devuelto a la etapa 2.
- Etapa 3: Los instrumentos financieros que son considerados en incumplimiento, son incluidos dentro de esta etapa. Similar a la fase 2, la provisión por pérdidas crediticias se realiza en base a las pérdidas crediticias esperadas por la vida del instrumento.

El Banco considera información razonable y confiable que está disponible sin costo o esfuerzo excesivo y que puede afectar el riesgo crediticio en un instrumento financiero, incluida la información prospectiva para determinar un aumento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. La información prospectiva incluye eventos pasados, condiciones actuales y pronóstico o condiciones económicas futuras (datos macroeconómicos).

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

- i. Condiciones financieras o económicas que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones de deuda.
- ii. Una baja de calificación crediticia interna real o esperada para el prestatario o una disminución en la calificación del comportamiento.
- iii. Un cambio significativo real o esperado en los resultados operativos del prestatario.
- iv. Aumentos significativos en el riesgo de crédito en otros instrumentos financieros del mismo prestatario.
- v. Cambios significativos en el valor de la garantía que respalda la obligación o en la calidad de las garantías de terceros o mejoras crediticias.
- vi. Reducciones en el apoyo financiero de una entidad matriz u otra afiliada.
- vii. Los cambios esperados en la documentación del préstamo, incluido el incumplimiento esperado del contrato, pueden dar lugar a exenciones o enmiendas del contrato, incrementos en la tasa de interés, que requieren garantías o garantías adicionales, u otros cambios en el marco contractual del instrumento.

I. Medición de pérdidas crediticias esperadas

Las PCE son la estimación ponderada de la probabilidad de pérdidas crediticias, es decir, el valor presente de todos los déficits de efectivo.

Un déficit de efectivo es la diferencia entre los flujos de efectivo que se deben a una entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la entidad espera recibir. Los tres componentes principales para medir la PCE son:

PI: La probabilidad de incumplimiento es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado. Un incumplimiento sólo puede ocurrir en un momento determinado durante el período evaluado, si la operación no se ha dado de baja previamente y aún se encuentra en la cartera.

PDI: La pérdida dado el incumplimiento que surge en el caso de que se produzca un incumplimiento en un momento dado. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales debidos y los que el prestamista esperaría recibir, incluso a partir de la realización de cualquier garantía.

EAI: La exposición al incumplimiento es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura, teniendo en cuenta los cambios esperados en la exposición después de la fecha de informe, incluidos los reembolsos de capital e intereses, ya sea programados por contrato o de otra manera, la retirada esperada de las instalaciones comprometidas, e intereses devengados por pagos atrasados.

Para medir PCE de 12 meses y de por vida, los déficits de efectivo se identifican de la siguiente manera:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses: la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida que representa las pérdidas crediticias esperadas que resultan de eventos de incumplimiento en los instrumentos financieros que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe.
- Pérdidas crediticias esperadas de por vida: las pérdidas crediticias esperadas que resultan de todos los eventos de incumplimiento posibles durante la vida útil esperada del instrumento financiero.

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Dicho activo está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el monto en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral se calcula por referencia a su valor razonable.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido a los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. El reverso de una pérdida por deterioro no puede exceder el valor libro que podría haberse obtenido si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en períodos anteriores. El reverso es reconocido en el resultado del período a excepción de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, en cuyo caso la pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja.

k. Operaciones con pactos de retroventa, retro compra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Contratos de retro compra y préstamos de valores” los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés pactada.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirve como garantía para la operación y forma parte de sus respectivos rubros “activos financieros a valor razonable con cambio en resultado” o “activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral”.

l. Contratos de derivados financieros para coberturas contables

El Banco ha elegido continuar utilizando los lineamientos de NIC 39 para la contabilidad de cobertura. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o

compromisos a firme, o bien, (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir con todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados Consolidados de Situación Financiera.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio.

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos períodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados Consolidados de Situación Financiera bajo los rubros “Otros activos” u “Otros pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

m. Crédito y cuentas por cobrar a clientes (colocaciones por préstamos)

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Estas incluyen préstamos comerciales y de comercio exterior, créditos de consumo e hipotecarios, entre otros.

i. Contratos de leasing:

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor presente.

ii. Operaciones de factoring:

El Banco a través de su filial BCI Factoring S.A., efectúa operaciones con sus clientes, mediante las cuales reciben facturas y otros instrumentos de comercio representativos de crédito con o sin responsabilidad del cedente, anticipando un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos.

n. Provisiones por riesgo de crédito de colocaciones y créditos contingentes

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF.

Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja. En el caso de los créditos contingentes se muestran en pasivo en el rubro “Provisiones”.

El Banco y sus filiales utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, los cuales fueron aprobados por el Directorio, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el CNCB de la CMF.

i. Provisiones por evaluación individual:

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a una de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

- Carteras en cumplimiento normal y subestándar:

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidades de incumplimiento (PI) (%)	Pérdida dado el incumplimiento (PDI) (%)	Pérdida esperada (%)
Cartera normal	A1	0,04	90,00	0,036000
	A2	0,10	82,50	0,082500
	A3	0,25	87,50	0,218750
	A4	2,00	87,50	1,750000
	A5	4,75	90,00	4,275000
	A6	10,00	90,00	9,000000
Cartera subestándar	B1	15,00	92,50	13,875000
	B2	22,00	92,50	20,350000
	B3	33,00	97,50	32,175000
	B4	45,00	97,50	43,875000

Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones, corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los montos que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del CNCB.

- Cartera en incumplimiento:

Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una restructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por el Banco y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, aparecen en la siguiente tabla:

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

ii. Provisiones por evaluación grupal:

La evaluación grupal va dirigida a las carteras de colocaciones comerciales grupales clasificadas en el modelo de provisiones grupales, consumo e hipotecario de vivienda.

Para la determinación de provisiones de la cartera grupal, se analizan grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudor y condiciones pactadas. De esta forma, se constituyen provisiones en función de las pérdidas esperadas derivadas a partir de una determinada probabilidad de incumplimiento (PI) y un porcentaje de severidad de la pérdida, o pérdida dado el incumplimiento (PDI), ambos parámetros basados en análisis históricos y estimaciones técnicamente fundamentadas.

El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total expuesto en el grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

a. Comerciales grupales:

El Banco aplica el modelo estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal, según corresponda a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales.

Operaciones de leasing comercial

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No Inmobiliario
0	0,79	1,61
01-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00

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

PVB = Valor actual de la operación/Valor del bien en leasing

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

Préstamos estudiantiles

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,20	2,90
	01-29	37,20	15,00
	30-59	59,00	43,40
	60-89	72,80	71,90
	Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00
No	n/a	41,60	16,50

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

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y demás colocaciones comerciales, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre

las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG<=100%	PTVG>100%	
0	1,86	2,68	4,91
01-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00	100,00

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

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales.

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

Para el cálculo del ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

- I. Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.
- II. Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG descritos arriba deben ser determinados de acuerdo a:

- La última valorización de la garantía, sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate.

Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la RAN.

- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.
- Provisiones por deducible de garantías FOGAPE Covid-19

Para determinar las provisiones específicas de los créditos caucionados por la garantía del FOGAPE Covid-19, se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del garante, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo a las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB.

Los montos de colocaciones asociados a dichas operaciones que hayan sido castigados, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Capítulo B-2 del citado Compendio, deberán adicionarse a las pérdidas esperadas antes indicadas.

Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones, incluyendo los montos castigados de ese grupo como se señaló en el párrafo precedente, deberá ser contrastado con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y proceder según lo indicado a continuación:

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalados anteriormente, sean menores o iguales al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán sin considerar la cobertura de FOGAPE Covid-19, es decir, sin sustituir la calidad crediticia del deudor directo por la del garante.

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalado anteriormente, sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1 letra a) del Capítulo B-1 del CNCB.

Para estos efectos, la proporción a sustituir será la que corresponda a los límites indicados en el artículo 13 del Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios, aplicables a las Líneas de Garantía COVID-19.

Adicionalmente, se deberán determinar las provisiones asociadas al deducible que resulten de multiplicar el monto garantizado del grupo correspondiente por el porcentaje del deducible aplicable.

b. Créditos de consumo:

Modelos de provisiones por riesgo de crédito cartera grupal

Los modelos de provisiones por riesgo de crédito, de acuerdo al capítulo B-1 del CNCB de la CMF, se basan en una mirada de pérdidas esperadas, siguiendo un enfoque “a través del ciclo” y no “en un punto del tiempo”.

Estos modelos de pérdidas esperadas (PE), se utilizan para estimar las pérdidas futuras de la cartera y se basan en tres componentes fundamentales: Probabilidad de Incumplimiento (PI), Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) y exposición al momento del default (EAD). El objetivo final es establecer un nivel de provisiones suficiente para cubrir las futuras pérdidas esperadas:

$$PE = Exposición * PI * PDI$$

Los modelos de provisiones se organizan en función de segmentos, los cuales se definen según los tipos de deudores y los tipos de créditos: Consumo, Comercial e hipotecario. En esta macro-segmentación priman criterios de razonabilidad, según cómo sean gestionados los clientes y productos desde el punto de vista comercial y de riesgos.

A partir de estos macro-segmentos se generan mayores niveles de segmentación en la medida que estos mejoren las estimaciones de los parámetros antes mencionados, y sobre estos niveles de segmentación se construyen score para identificar grupos homogéneos de deudores, que permitan distribuir de mejor manera el riesgo en la cartera de clientes.

Actualmente el Banco provisiona utilizando el máximo valor entre el resultado obtenido por la matriz estándar el CNCB capítulo B-1 y los modelos internos.

El Banco ajustó sus modelos de riesgo de crédito de cartera grupal para el cálculo de provisiones sobre colocaciones de consumo con el objeto de lograr una mayor precisión en la estimación de la pérdida esperada de esta cartera, de acuerdo con requerimientos de la CMF. Estos modelos fueron aprobados por el Directorio en diciembre de 2021. La puesta en funcionamiento de estos modelos significó un cargo a resultados del ejercicio por MM\$10.026 al 31 de diciembre de 2021.

c. Hipotecarios de vivienda:

La cartera de créditos hipotecarios de vivienda comprende créditos que tienen las siguientes características: su destino es el financiamiento de la adquisición, ampliación, reparación o construcción de una vivienda. El deudor es la persona natural compradora o propietaria de la vivienda y el valor de la garantía hipotecaria cubre, la totalidad del crédito.

El Banco utiliza el “Método Estándar de Provisiones para Créditos Hipotecarios para la Vivienda”, el cual establece los factores de provisión aplicable, representados por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, aplicados en función de la morosidad de cada préstamo y de la relación al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	Concepto	Días de mora al cierre de mes				Cartera en incumplimiento
		Al día	01-29	30-59	60-89	
PVG≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40%<PVG≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80%<PVG≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG>90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

PVG = Capital insoluto del préstamo/valor de la garantía hipotecaria

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

i. Castigo de colocaciones:

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

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

Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los Estados Consolidados De Resultado Del Ejercicio como recuperaciones de créditos castigados.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de morosidad de una cuota o porción de crédito de una operación, alcance el plazo para castigar, como se dispone a continuación:

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

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

ii. Recuperación de colocaciones castigadas:

Las recuperaciones de colocaciones que fueron castigadas, son reconocidas directamente como ingreso, como recuperaciones de créditos castigados.

o. Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados de acuerdo al enfoque de 5 pasos establecidos por la NIIF 15:

- Paso 1: identificar el contrato con el cliente;
- Paso 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;
- Paso 3: determinar el precio de la transacción;
- Paso 4: asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;
- Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

p. Deterioros

Para los activos del rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, la cartera deteriorada se define según el Capítulo B-2 del CNCB de la CMF como “los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el período de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas”.

Las políticas sobre medición de deterioro, medido mensualmente, consideran los siguientes criterios:

i. Ingreso a cartera deteriorada:

Se distingue en operaciones clasificadas individualmente, las que ingresan por clasificación de riesgo de crédito clasificados como subestándar en categorías B3 y B4, y la cartera en incumplimiento.

El resto de las operaciones se clasifica grupalmente e ingresan cuando son:

- Operaciones de créditos que se encuentren con una morosidad mayor o igual a 90 días.
- Operaciones renegociadas.
- Se arrastra el 100% de las operaciones asociadas al cliente a cartera deteriorada.

Se exceptúan las operaciones ligadas a créditos hipotecarios para la vivienda o créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N°20.027, los que podrán excluirse mientras no presenten las condiciones de incumplimiento establecidas en la Circular N°3.454 del 10 de diciembre de 2008.

No se considera el comportamiento en el sistema financiero para determinar el ingreso a cartera deteriorada.

Condiciones de salida

- Caso individual: por haber mejorado su clasificación de riesgo por sobre la categoría B3 de la clasificación individual.
- Caso grupal:
 - a) Operaciones no renegociadas: las operaciones de crédito que se encuentren como cartera deteriorada, podrán retornar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres ejercicios informados en la CMF a la fecha de consulta).

- b) Operaciones renegociadas: podrán salir de cartera deteriorada, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
- Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - Que no tenga otra operación renegociada cursada en los últimos seis meses.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres ejercicios informados en la CMF a la fecha de consulta).
- c) Cartera grupal renegociada proveniente de castigo: las operaciones comerciales castigadas que hayan sido renegociadas, podrán salir de cartera deteriorada e ingresar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
- Pago del 30% de la operación originalmente renegociada (saldo total de operación renegociada) o que tenga cancelados los seis primeros vencimientos, pactados en la operación comercial renegociada.
 - Estar al día en su pago de capital e intereses.
 - No debe tener otra operación en cartera deteriorada.
 - No debe registrar morosidad en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días.

II. Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

De acuerdo a la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”, la entidad deberá evaluar al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de sus activo intangibles con vida útil indefinida, así como también de la plusvalía generada en combinación de negocios. Por otro lado, la CMF requiere que "las valoraciones de Goodwill y de otros activos intangibles no amortizables, deben estar respaldadas por dos informes emitidos por profesionales independientes del Banco y de sus auditores externos. Ambos informes respaldan el valor inicial de los activos intangibles y las valoraciones al 31 de diciembre de cada año.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se revierte. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro.

El Banco efectúa seguimientos trimestrales a los activos intangibles y plusvalía (Goodwill) generados en la combinación de negocios de sus filiales BCI Servicios Financieros y City National Bank en Chile y Estados Unidos, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen deterioros del valor de sus activos, concluyendo que existe deterioro en la UGE de BCI Servicios Financieros. Para mayor información ver nota 5 g).

q. Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio en base al principio del devengado usando el método de interés efectivo.

La tasa de interés efectiva, es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero). Para calcular la tasa de interés efectivo, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero. El cálculo de dicha tasa incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la misma.

Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos vencidos y de las colocaciones vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes; y se reconocen contablemente cuando se perciben.

- Monto a suspender:

El monto a suspender de ingreso sobre base devengada corresponde al calculado entre la fecha de suspensión y la fecha de corte de los Estados de Situación Financiera Consolidados, que corresponde al último día del mes.

- Fecha de suspensión:

El Banco dejará de reconocer ingresos sobre base devengada por los activo a costo amortizado “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” en el Estado del Resultado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en el Estados Consolidados de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en el Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio, salvo que sean efectivamente percibidos. Al respecto, los ingresos efectivamente percibidos de intereses, reajustes o comisiones deberán registrarse en sus conceptos según lo indicado en el Capítulo C-3 del CNCB.

Para la determinación de los activos brutos sobre los cuales se calculan las provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al capítulo B1 no se incluirán los intereses, reajustes y comisiones suspendidos.

r. Activos intangibles

i. Software

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

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

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

La amortización es reconocida en resultados sobre una base lineal de acuerdo a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso y que es en general de seis años.

ii. Intangibles originados en combinación de negocios

Como consecuencia del proceso de compra de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que se materializó en octubre de 2015, la fusión realizada entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de septiembre de 2018 y la adquisición del negocio de tarjetas de crédito a Walmart (Servicios Financieros) que se materializó con fecha 4 de diciembre de 2018, se reconocieron intangibles amortizables y con vida útil indefinida, los cuales se originaron en el proceso de distribución del precio pagado por adquisición o Purchase Price Allocation (PPA). El Banco en forma permanente evalúa sus activos intangibles para identificar indicios de deterioro. Al respecto y, de acuerdo con la normativa CMF del CNCB, Capítulo A-2 número 7, dos consultores independientes del Banco y distintos de los auditores externos procedieron a revisar durante el ejercicio 2019 los fundamentos de su valorización.

Para la adquisición de TotalBank, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 31 de diciembre 2018, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Para la adquisición de BCI Servicios Financieros, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 4 de diciembre de 2019, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Los intangibles amortizables reconocieron su porción de amortización sobre base lineal de acuerdo a la vida útil estimada.

iii. Plusvalía

La plusvalía generada en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada unidad generadora de efectivo (UGE) o grupos de UGE de la entidad adquiriente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades.

La plusvalía se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual, y cuando las circunstancias indiquen que su monto en libros pudiera estar deteriorado.

Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en períodos futuros.

Los activos intangibles, incluso la plusvalía, fueron sometidos a las pruebas de deterioro indicados por NIC 36.

Al 31 de diciembre de 2022 la Administración de Banco estimó el importe recuperable de su UGE de Servicios Financieros que presentan saldos en activos intangibles, resultando en el reconocimiento de una pérdida por deterioro asociado al Goodwill asignado esta UGE. Para mayor información, referirse a la nota 5 y 40. Al 31 de diciembre de 2021, no existen cambios significativos entre el monto en libros y el valor recuperable de las unidades generadoras de efectivo que contienen una plusvalía e intangibles con vidas útiles indefinidas.

s. Combinaciones de negocios

Las adquisiciones de negocios se contabilizan por el método de la adquisición. La contraprestación transferida en una combinación de negocios se mide al valor razonable, que se calcula como la suma de los valores razonables en la fecha de adquisición, de los activos transferidos por la Sociedad, los pasivos incurridos con respecto a los propietarios anteriores de la adquirida, y las participaciones patrimoniales emitidas por la Sociedad a cambio del control de la adquirida. Los costos relacionados con la adquisición se reconocen en los resultados al ser incurridos.

En una adquisición de negocios, se utiliza un especialista independiente para realizar una determinación del valor justo de los activos netos adquiridos y se considera la identificación de intangibles. Para la valorización de estos intangibles identificados en una combinación de negocios se utilizan proyecciones de flujos de caja en base a las estimaciones de rendimiento de los negocios adquiridos.

En la fecha de adquisición, los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos se reconocen a su valor razonable, exceptuando lo siguiente:

- Los activos o pasivos por impuestos diferidos, y activos o pasivos relacionados con acuerdos de beneficios a los empleados se reconocen y miden de acuerdo con la norma NIC 12 Impuestos a la renta y la norma NIC 19, respectivamente;

- los pasivos o instrumentos de patrimonio relacionados con acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida o acuerdos de pagos basados en acciones de la compañía celebrados para reemplazar los acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida se miden de conformidad con la norma IFRS 2 en la fecha de adquisición; y
- los activos (o grupo de activos para su disposición) que son clasificados como mantenidos para la venta.

El plusvalía se mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación patrimonial previamente poseída por la adquirente (si hubiese) en la adquirida sobre los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos. Si, luego de una reevaluación, los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos exceden la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquirente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos.

Las participaciones no controladoras que son participaciones en la propiedad actuales y que otorgan a sus tenedores una parte proporcional de los activos netos de la entidad en el caso de liquidación se pueden medir inicialmente, ya sea al valor razonable o bien a la parte proporcional, de las participaciones no controladoras, de los montos reconocidos sobre los activos netos identificables de la adquirida.

La elección de la base de medición se hace sobre la base de transacción por transacción.

Los ajustes del período de remediación, son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “período de medición” (el cual no puede exceder a un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición.

t. Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, excluidos los inmuebles, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, es registrado como ítem separado (remodelación de bienes inmuebles).

La depreciación es reconocida en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del ejercicio de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el ejercicio al 31 de diciembre 2022 y 2021, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
Edificios	50 años	50 años
Máquinas y equipos	3 - 10 años	3 - 10 años
Instalaciones	7 - 10 años	7 - 10 años
Muebles y útiles	7 años	7 años
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Mejoras bienes inmuebles	10 años	10 años
Otros activos fijos	3 - 6 años	3 - 6 años

u. Bienes recibidos en pago

Son clasificados en el rubro “activos no corrientes y grupo enajenable para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto, menos castigos normativos exigidos por la CMF y se presentan netos de provisiones. Los castigos son requeridos si el activo no es vendido en el plazo de 18 meses desde su recepción.

v. Beneficios del personal

i. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones se reconoce sobre base devengada.

ii. Beneficios a corto plazo:

El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

iii. Indemnización por años de servicio:

El Banco y sus filiales no tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio, a todo evento, a excepción de las sociedades filiales BCI Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. y BCI Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, que cuentan con planes de beneficios definidos en un convenio colectivo con una porción de sus empleados, estos planes corresponden a contratos con indemnizaciones a todo evento, cuya obligación es registrada a su valor actuarial.

Estas sociedades reconocen una provisión (ver nota 37) para reflejar la obligación de pago de indemnización por años de servicio a los empleados que tienen derecho a percibir este beneficio a todo evento. Dicha provisión ha sido calculada utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, tasa de descuento, tasa de incremento salarial y mortalidad. El pasivo por beneficios a empleados se presenta a valor presente utilizando el método de unidad de crédito proyectada, de acuerdo a lo señalado

en la “NIC 19 Beneficios a los Empleados”. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con ajustes de experiencia y cambios en las variables se reconocen como Otros resultados integrales y forman parte del saldo de Otras Reservas del patrimonio.

El costo de los servicios del período corriente, es el incremento en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, que se produce como consecuencia de los servicios prestados por los empleados en el período corriente.

El costo financiero es el incremento producido durante un período en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, como consecuencia de que tales beneficios se encuentran un período más próximo a su vencimiento.

Existe una obligación presente cuando, y sólo cuando, la Entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad “RV-2014” establecidas por la CMF
Rotación Laboral	La rotación histórica para los ejecutivos en el contrato colectivo, renuncia voluntaria o necesidades de la empresa es 1,11%
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 3,13% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 27 de diciembre de 2021. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programado en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

Al 31 de diciembre del 2022, debido a cambios en las variantes, se efectuó un ajuste contra otras reservas por MM\$132. Al 31 de diciembre de 2021, no existen ajustes de experiencia ni cambios en las variantes, por lo que no se efectuaron ajustes contra otras reservas.

w. Arrendamientos

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

(i) Activos por derecho de uso

El Banco posee contratos de arrendamiento a través de los cuales dispone de oficinas y sucursales, los cuales son necesarios para desarrollar sus actividades. Los plazos de los contratos son negociados individualmente y comprende un amplio rango de términos y condiciones.

Los arrendamientos son reconocidos, medidos y revelados de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”. Esto requiere que se determine un activo por derecho de uso y su correspondiente pasivo a la fecha que el activo está disponible para su uso. Cada pago de arriendo se distribuye entre el pasivo y el interés financiero. El interés financiero se carga al margen financiero durante el período del contrato de arriendo, al igual que el activo por derecho de uso que se deprecia linealmente en la duración del contrato.

El plazo del arrendamiento comprende el período no cancelable establecido en los contratos de arrendamiento, y generalmente poseen cláusula de renovación automática, las cuales no son incluidas en el cálculo del pasivo financiero. Adicionalmente, cada una de las partes puede terminar el contrato antes del vencimiento, previo aviso. Por ambos conceptos, sólo se ha considerado el actual período contractual para el cálculo del impacto de esta nueva normativa. Para los contratos de arrendamiento con vida útil indefinida, el Banco ha determinado asignarle una vida útil igual al mayor período no cancelable de sus contratos de arrendamiento.

El valor presente de los pagos de arrendamiento es determinado utilizando la tasa de descuento que representa la tasa incremental del Banco a la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos a partir de la fecha inicial de aplicación. En la medición inicial, el Banco mide el activo por derecho de uso al costo. La renta de los contratos de arrendamiento es pactada en UF, y pagada en pesos. De acuerdo a lo establecido en la Circular N°3.649 de la CMF, la variación mensual en UF que afecta a los contratos establecidos en dicha unidad monetaria deben tratarse como una nueva medición, y por ende, los reajustes deben reconocerse como una modificación a la obligación y paralelamente debe ajustarse el monto del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Los contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses, son tratados como arrendamientos de corto plazo, y por ende los pagos asociados se registran como un gasto lineal. Cualquier modificación en los plazos o canon de arriendo se trata como una nueva medición del arrendamiento.

El Banco no ha pactado contratos de arrendamiento con cláusulas de garantía de valor residual ni pagos variables de arrendamientos.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el Banco utilizará la tasa incremental. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) montos que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de período de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si, entre otros, (a) se produce un cambio en los montos por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual.

Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los montos que se espera pagar bajo la garantía de valor residual; (b) se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos.

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

Al 1 de enero de 2019 fecha de implementación de la norma, el Banco midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

x. Estados de flujos de efectivo

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuestos del período del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y equivalente de efectivo, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

y. Provisiones y pasivos contingentes

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

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados, a la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco o sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y, la cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.

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

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

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados
- Provisión por juicios y litigios
- Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes
- Provisiones por riesgo operacional
- Otras provisiones por otras contingencias

Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior

El Banco constituye provisiones por riesgo país de acuerdo al capítulo B-6 del CNCB con el objeto de cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero. Dichas provisiones deben constituirse sobre la base de las clasificaciones de los países efectuadas por el Banco según lo dispuesto en la RAN 7-13 sobre riesgo país y clasificaciones de país.

Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

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

Para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes y que se encuentra estipulado en el Capítulo B-3 del CNCB, se indica a continuación:

Tipo de exposición contingente:	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas.	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

Provisiones por riesgo operacional

El Banco constituye provisiones por riesgo operacional de acuerdo NIC 37 sobre "provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes", en la cual se reconocen las pérdidas por eventos de riesgo operacional, incluyéndose costos externos y eventuales pérdidas pendientes con una relación directa al evento de riesgo operacional según lo establecido por el Capítulo 21-8 de la RAN.

i. Provisiones adicionales:

La CMF ha definido que las provisiones adicionales son aquellas que no se derivan de la aplicación de los modelos de evaluación de cartera de cada banco en particular o para compensar deficiencias de ellos y deben ser para resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles.

Las provisiones adicionales se constituyen con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas para anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales son aprobados por el Directorio.

Al 31 de diciembre de 2022, se han constituido provisiones adicionales por MM\$415.022 (MM\$350.143 al 31 de diciembre de 2021). Las cuales han sido constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19.

Estas provisiones están de acuerdo a lo establecido en el Número 10 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, las cuales se informarán en el pasivo, en el rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito” (ver nota 26).

ii. Provisiones mínima exigida para la cartera individual normal:

La CMF ha definido que el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera individual normal de acuerdo a lo establecido en el número 2.1.3 del Capítulo B-1 del CNCB, las que se presentan en el pasivo.

z. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración del Banco realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente.

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

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

- Provisiones por riesgo crédito (notas 13 y 26)
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos (nota 40)
- Valoración de instrumentos financieros (notas 8,9, 10 y 11)
- La vida útil de los intangibles e activos fijos (notas 15 y 16)
- Utilización de pérdidas tributarias (nota 18)

- Contingencias y compromisos (nota 29)
- Beneficios a los empleados (nota 37)

aa. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta corporativo se realiza en conformidad a la IAS 12 y a la Ley sobre impuesto a la renta, cuya tasa legal es del 27% para el régimen general del art.14 letra A de la ley del ramo, al cual se encuentran acogidos tanto el Banco y sus filiales en Chile.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios.

La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada o cuando estén efectivamente en régimen.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha reconocido activos y pasivos netos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que se espera obtener utilidades tributarias imponibles en el futuro, que permitan la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada ejercicio.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan en los Estados de Situación Financiera, si se tiene el derecho legalmente exigible de compensar activos por impuestos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes, y sólo si estos impuestos diferidos se relacionan con impuestos sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

bb. Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual éstos fueron aprobados por la Junta de Accionistas del Banco.

El Banco reconoce en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la ley de sociedades anónimas la cual establece que al menos se distribuirá como dividendo el 30% del resultado neto del ejercicio, o de acuerdo a su política de dividendos.

cc. Utilidad por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el ejercicio entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio.

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

dd. Operaciones de acopio y Patrimonio Separado N°27 realizados por la filial BCI Securitizadora S.A.

i. Operaciones de acopio:

Las sociedades securitizadoras pueden adquirir activos por cuenta de los patrimonios separados que respalden la emisión de bonos securitizados. Estos activos deben ser de características similares y cada emisión formará un patrimonio separado.

Estos activos pueden ser de flujos futuros (se securitiza un "plan de negocio" o flujos futuros a obtener de un determinado activo o grupo de activos o empresa) o de un activo ya existente (una cartera de cuentas por cobrar, mutuos hipotecarios, etc.).

La distinción anterior es relevante a la hora de cómo se debe contabilizar la deuda en el Banco; en el primer caso de flujos futuros se debe contabilizar en el Patrimonio Separado y también al originador, y en caso de activos existentes sólo en el Patrimonio Separado.

Estas operaciones de acopio, forman parte del proceso de securitización. De hecho, la propia Ley del Mercado de Valores, previendo la dificultad práctica que significa la formación de un Patrimonio Separado, contempla la posibilidad de adquirir los activos que forman un patrimonio separado incluso antes de la colocación de los respectivos bonos.

Dado que existe la posibilidad de que el respectivo Patrimonio Separado nunca se forme o el bono securitizado no se llegue a colocar por diferentes razones (legales, de mercado, etc.), estas operaciones contemplan una opción de PUT (venta) para revenderles las cuentas por cobrar al cliente bajo ciertas circunstancias (principalmente en caso de no poder prosperar el bono securitizado por las razones antes expuestas), esto debe registrarse como una obligación contingente del cliente.

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)

- a. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones y/o modificaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 *Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes*. Como consecuencia de esta modificación las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- Los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- Una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La aplicación de estas mejoras no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a tres Normas:

- NIIF 1 *Adopción inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera*: Esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir si una subsidiaria adopta las Normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1.D16(a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los importes incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las Normas NIIF.
- NIIF 9 *Instrumentos Financieros*. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- NIIF 16 *Arrendamientos*. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

La aplicación de estas mejoras no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del uso previsto (enmiendas a NIC 16)

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo están disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultados junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC 2 Inventarios en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- Los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté en uso; y
- Los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

La aplicación de estas mejoras no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018. Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo. Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF 3 debe referirse a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

La aplicación de esta enmienda no tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados.

- b. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguro.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIF	
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.

NIIF 17, Contratos de seguro

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

La aplicación de esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones NIC 1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce

meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 *Instrumentos Financieros: Presentación*.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores* en sus siguientes estados financieros anuales.

La aplicación de esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Consolidados.

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Administración del Banco, está a la espera de la nueva vigencia para evaluar los potenciales efectos de esta modificación.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 *Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad*, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros* y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables *materiales* en vez de las políticas contables *significativas*;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La aplicación de esta modificación no tendrá impactos en los Estados Financieros Consolidados.

Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 *Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción*, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio. Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 *Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa*, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) *Instrumentos Financieros*.

La aplicación de esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de las NIIF 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF 16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la Norma no especifica cómo sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF 16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la Norma.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Pasivos no corrientes con covenants

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

c. Normas e instrucciones emitidas por la CMF.

Norma de carácter general N° 464: con fecha 31 de enero de 2022, la CMF a determinado modificar la NCG N° 460 que determinaba los seguros que se pueden contratar de acuerdo a lo señalado en el artículo 538 bis del Código de Comercio. Incorporándose los seguros agrícolas asociados a: Pérdidas, daños, robos o hurtos de productos agrícolas y/o producciones agrícolas, pecuarias, forestales y riesgos de la agricultura en general, o universalidades, cubiertas por los Programas de Seguro Agrícola, con subsidio del Estado o aquellos que los reemplacen.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N° 2.305: con fecha 16 de febrero de 2022, la CMF modificó el capítulo C-1 sobre estados financieros mensuales del CNCB y ha decidido reemplazar el cuadro N°2 del Anexo N° 6 sobre indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los Estados Financieros Consolidados.

Circular N°2.312: con fecha 27 de abril de 2022, la CMF modifica la RAN 1-13 sobre “Clasificación de gestión y solvencia” y RAN 12-21 sobre “Medición y control de los riesgos de mercado” con el propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central y con entrada en vigencia de las instrucciones impartidas en la RAN 21-7 sobre “Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado” y RAN 21-13 sobre “Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos”. Los cambios son los siguientes:

- a) En el Capítulo 12-21 se eliminan los límites al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación y límites al riesgo de moneda, debido a que dichas instrucciones se imparten en el Capítulo 21-7 de la RAN sobre activos ponderados por riesgo de mercado. Asimismo, se actualizan las referencias al Capítulo 21-7 de la RAN, a la vez que se derogan requerimientos que no apliquen a la nueva normativa, tales como la medición de modelos internos.
- b) En el Capítulo 1-13 de la RAN se realizan ajustes de concordancia, a la vez que se incorpora el Anexo 4, que contiene las instrucciones para las pruebas de tensión de riesgo de mercado, distinguiendo aquellas del Libro de negociación de las del Libro de Banca.

Por otro lado, se dejarán de reportar los siguientes archivos del manual de sistema de información:

- a) Archivo C41 “Información semanal sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada”.
- b) Archivo C42 “Información mensual sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada”.
- c) Archivo C43 “Información consolidada sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada”.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular 2.313: con fecha 27 de abril de 2022, la CMF modificó capítulo B1 del CNCB, en la cual quedó establecido que, para la conformación de la cartera grupal, las exposiciones comerciales, distintas de créditos estudiantes, asociadas a una misma contraparte, no deberían pasar un umbral de 20.000 UF y el 0,2% de la cartera grupal. Para el cómputo de la exposición a una misma contraparte se debe considerar aquella que se obtiene de manera agregada, haciendo uso de la definición de grupo empresarial dictada por la CMF.

La Administración del Banco, implementó éstos cambios en sus Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.317: con fecha 29 de julio de 2022, la CNF actualizó las instrucciones del Capítulo de la RAN 18-5 acerca de la información sobre deudores de las instituciones financieras la que según el artículo 14 de la Ley General de Bancos, establece que la CMF deberá mantener información permanente y refundida sobre los deudores de los bancos, para el uso de las instituciones sometidas a su fiscalización. Con el objeto de controlar el grado de seguridad y prudencia con que se hayan invertido sus fondos y el resguardo de los depositantes y del interés público. A partir del registro crediticio, generado por los archivos “información de deudores artículo 14 LGB” (D10) y “obligaciones de los arrendatarios en operaciones de leasing” (D27) que las mencionadas entidades están obligadas a reportar, la CMF genera dos productos: el “archivo de deuda consolidado” (R04) y el informe de deuda individual.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Norma de Carácter General N°484: con fecha 5 de agosto de 2022, la CMF ha estimado pertinente impartir instrucciones respecto de los requisitos, reglas y condiciones que deberán cumplir las comisiones que se cobren respecto de las operaciones de crédito de dinero de la Ley 18.010.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular 2.318: Con fecha 12 de agosto de 2022, se Incorpora nuevos archivos R13 sobre “Riesgo de mercado del libro de banca” y R14 sobre “Riesgo de concentración crediticia” al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información. Se deberá enviar la información correspondiente al mes de octubre de 2022 dentro de los primeros 11 días hábiles del mes de noviembre de 2022, para los archivos normativos R13 y R14, entrando en régimen inmediatamente, de acuerdo con los plazos y frecuencias estipulados en cada uno de dichos archivos. Sin perjuicio de lo anterior, los límites normativos medidos y monitoreados en el archivo normativo R13 entrarán en vigor a partir de abril de 2023.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular 2.319: Con fecha 8 de septiembre de 2022, la CMF Incorpora ajustes a los archivos R08, MC1, MC2, MC3 y MC4 y Tabla 121 del Manual del Sistema de Información Bancos relacionados con la medición y supervisión del componente de pérdidas utilizadas en el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional. En términos generales, los ajustes señalados consisten en:

- i) clarificar que los ingresos por recuperaciones no pueden exceder el valor de la pérdida de un mismo evento operacional;
- ii) precisar en qué nivel de Basilea deben reportarse gastos y provisiones que no puedan ser asignados a un evento de pérdida en particular; y
- iii) habilitar en los archivos de información contable complementaria, el reporte de pérdidas netas negativas en el periodo por eventos de pérdida operacional.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular 2.320: Con fecha 21 de septiembre de 2022, la CMF pone fin a la entrega del archivo C04 del sistema contable, utilizado para recabar información sobre el capital básico, patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo de crédito, de acuerdo a la metodología previa a la implementación del marco de Basilea III, en virtud de la Ley N°21.130.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Norma de Carácter General N°487: Con fecha 3 de octubre de 2022, la CMF ha estimado pertinente impartir las siguientes instrucciones a los bancos, sociedades de apoyo al giro, empresas emisoras de tarjetas de pago y cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas para que éstas envíen en forma semestral información con datos mensuales relativos al número de usuarios afectados por casos cubiertos en la Ley N° 20.009, los montos involucrados y fechas de respuesta o de cumplimiento de sus obligaciones según el Archivo E24. Las presentes instrucciones entran en vigencia a partir del 1° de enero de 2023. La información referida al período comprendido entre el 1° de junio de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2022, deberá remitirse a más tardar el 30 de junio de 2023.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Circular N°2322: Con fecha 6 de octubre de 2022, la CMF amplía el plazo de envío de los archivos normativos R01 sobre “Límites de solvencia y patrimonio efectivo” y R06 sobre “Activos ponderados por riesgo de crédito” el cual pasará de 9 a 11 días hábiles, a partir de los archivos que se remitan durante el mes de octubre de 2022.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N°2325: Con fecha 9 de noviembre de 2022, la CMF actualizó la normativa sobre prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y la no proliferación de armas de destrucción masiva. El objetivo de las modificaciones normativas es actualizar la normativa administrativa de carácter general y sectorial vigente en consideración a las 40 Recomendaciones de Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y el trabajo desarrollado durante los últimos años, en el marco de la referida Estrategia Nacional para Prevenir y Combatir el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo. Los cambios normativos se introducen en los Capítulos 1-7, 1-13, 1-14 y 1-16 de la RAN (aplicables en esta materia a sus filiales y sociedades de apoyo al giro), en la Circular N°123 de Cooperativas y en la Circular N°1 para Emisores de Tarjetas de Pago, considerando en cada caso los énfasis correspondientes a la naturaleza y volumen de operaciones de cada tipo de institución.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N°2325: Con fecha 18 de noviembre de 2022, Modifica los Capítulos 18-5 y 20-6 de la RAN. Elimina la exigencia de contar con un título ejecutivo para el reporte de la información de deudores.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Con fecha 20 de diciembre de 2019, mediante carta circular N° 2.243 la CMF como resultado de diversos cambios introducidos por el International Accounting Standard Board a las normas internacionales de información financiera (“NIIF”) durante los últimos años, particularmente a las nuevas NIIF 9, 15, 16 y a la consecuente revisión de las limitaciones en la aplicación de las mismas por parte de los bancos nacionales, la CMF resolvió actualizar íntegramente las instrucciones del CNCB.

De acuerdo con el marco legal vigente, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deberán ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Como resultado de lo anterior, el Banco estableció un plan para la transición a las nuevas normas contables que incluye, entre otros aspectos, el análisis de las diferencias de criterios contables, la selección de los criterios contables a aplicar en los casos en que se permitan tratamientos alternativos y la evaluación de las modificaciones de procedimientos y sistemas de información.

Con fecha 20 de abril de 2020, la CMF modificó el capítulo E de “disposiciones transitorias” y postergó plazo de primera aplicación de las nuevas disposiciones del CNCB a partir del el primero de enero de 2022, con fecha de transición el primero de enero del 2021, para efectos de los estados financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo del 2022.

De acuerdo a este plan de transición, se han aplicado retroactivamente a los saldos de apertura al 1 de enero de 2021 las normas del nuevo CNCB, confeccionándose un Estado de Situación Financiera Consolidado de apertura a dicha fecha. Asimismo, con el objetivo de presentar estados financieros comparativos durante el año 2022, el Banco confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021. Con excepción del cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada según lo dispuesto en el Capítulo B-2 del CNCB, el cual fue adoptado prospectivamente a partir del primero de enero del 2022, por lo que su fecha de transición y primera aplicación será dicha fecha.

A continuación se detallan y explican los principales impactos que originó la implementación de la actualización del CNCB, ya sea a nivel del Estado Consolidado de Situación como del Estado Consolidado de Resultados.

a) Conciliación del patrimonio de acuerdo al nuevo CNCB

Ajustes de primera aplicación	Explicación (*)	Total Patrimonio	
		Al 1 de enero de 2021	Al 31 de diciembre de 2021
		MM\$	MM\$
Créditos sindicados Miami Branch	a)	(8.615)	(5.236)
Suspensión de devengo de intereses y reajustes	b)	-	(17.468)
Provisiones por riesgo de crédito provenientes de la suspensión de devengo de intereses y reajustes	c)	-	4.897
Cuentas corrientes mercantiles	d)	(1.289)	(1.356)
Cambio en la segmentación de clientes grupales	e)	2.660	3.144
Deterioro de valor instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	f)	-	(1.289)
Inversiones en otras sociedades en instrumentos de patrimonio	g)	374	539
Cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición	h)	6.880	4.095
Deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	i)	(25.158)	(12.807)
Subtotal		(25.148)	(25.481)
Impuesto diferido	j)	(1.599)	2.356
Patrimonio según nuevo CNCB		(26.747)	(23.125)

(*) En la letra g) se explican detalladamente la naturaleza de los principales ajustes.

b) Estado Consolidado de Situación de apertura de acuerdo al nuevo CNCB

Tal como se comentó anteriormente, al 1 de enero de 2021 se aplicaron retroactivamente las normas del nuevo CNCB con el objetivo de elaborar el respectivo Estado Consolidado de Situación de apertura bajo estas nuevas normas contables.

A continuación se presenta la conciliación de los saldos del Estado de Situación Financiera, debiendo entenderse por:

Saldos de apertura: corresponde a los saldos que figuran en los estados financieros consolidados del Banco y sus filiales al 1 de enero de 2021, los cuales se prepararon conforme a los criterios y principios contables del antiguo CNC.

Ajustes de primera aplicación: corresponden a los ajustes proforma aplicando los criterios e instrucciones por la nueva normativa.

Reclasificaciones de primera aplicación: corresponden a cambios en la clasificación de las partidas dentro de estado de situación financiera y estado de resultados como consecuencia de la aplicación de los ajustes de primera aplicación.

Saldo nuevo CNCB: corresponde a los saldos que resultan de aplicar los ajustes y/o reclasificaciones en los saldos de cierre.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 1 de enero de 2021 (Proforma)			
	Saldo de Apertura	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	Saldo nuevo CNCB
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	4.597.868	-	-	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso	236.710	-	-	236.710
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	5.567.454	-	-	5.567.454
Contratos de derivados financieros	4.420.175	-	-	4.420.175
Instrumentos financieros de deuda	1.049.848	-	-	1.049.848
Otros Instrumentos Financieros	97.431	-	-	97.431
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	7.993.596	-	(301.727)	7.691.869
Instrumentos financieros de deuda	7.993.596	-	(301.727)	7.691.869
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.031.722	-	-	1.031.722
Activos financieros a costo amortizado:	35.290.744	(7.243)	305.632	35.589.133
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	190.248	-	-	190.248
Instrumentos financieros de deuda	25.145	-	-	25.145
Adeudado por bancos	356.669	-	-	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.707.117	(7.243)	305.632	23.005.506
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.897.472	-	-	8.897.472
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.114.093	-	-	3.114.093
Inversiones en sociedades	29.067	374	79.616	109.057
Activos intangibles	395.276	-	-	395.276
Activos fijos	251.217	-	-	251.217
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	204.807	-	-	204.807
Impuestos corrientes	36.270	-	-	36.270
Impuestos diferidos	211.225	(1.599)	-	209.626
Otros activos	1.264.833	-	(66.391)	1.198.442
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.506	-	(13.225)	32.281
TOTAL ACTIVOS	57.156.295	(8.468)	3.905	57.151.732

	Al 1 de enero de 2021 (Proforma)			
	Saldo de Apertura	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	Saldo nuevo CNCB
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	201.437	-	-	201.437
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	4.530.724	-	-	4.530.724
Contratos de derivados financieros	4.530.724	-	-	4.530.724
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.262.629	-	-	1.262.629
Pasivos financieros a costo amortizado:	44.271.211	-	-	44.271.211
Depósitos y otras obligaciones a la vista	19.726.574	-	-	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.839.610	-	-	10.839.610
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	350.314	-	-	350.314
Obligaciones con bancos	6.270.698	-	-	6.270.698
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.172.971	-	-	6.172.971
Otras obligaciones financieras	911.044	-	-	911.044
Obligaciones por contratos de arrendamiento	186.293	-	-	186.293
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.258.653	-	-	1.258.653
Provisiones por contingencias	130.964	-	-	130.964
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	95.236	-	-	95.236
Provisiones especiales por riesgo de crédito	215.377	(6.880)	-	208.497
Impuestos corrientes	9.073	-	-	9.073
Impuestos diferidos	22.189	-	-	22.189
Otros pasivos	1.077.804	-	-	1.077.804
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	53.261.590	(6.880)	-	53.254.710

PATRIMONIO				
Capital	3.655.828	-	-	3.655.828
Reservas	109	(1.588)	(25.243)	(26.722)
Otro resultado integral acumulado	22.223	-	29.148	51.371
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	22.223	-	29.148	51.371
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	(6.758)	-	-	(6.758)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	317.454	-	-	317.454
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(95.236)	-	-	(95.236)
De los propietarios del Banco:	3.893.620	(1.588)	3.905	3.895.937
Del Interés no controlador	1.085	-	-	1.085
TOTAL PATRIMONIO	3.894.705	(1.588)	3.905	3.897.022

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	57.156.295	(8.468)	3.905	57.151.732

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

c) Estados de Situación pro-forma

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 (Proforma):

Al 31 de diciembre de 2021 (Proforma)					
	Saldo de Apertura	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	Saldo nuevo CNCB	Nota explicativa
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.498	-	-	3.960.498	
Operaciones con liquidación en curso	350.072	-	-	350.072	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	6.066.335	-	-	6.066.335	
Contratos de derivados financieros	5.192.467	-	-	5.192.467	
Instrumentos financieros de deuda	717.058	-	-	717.058	
Otros Instrumentos Financieros	156.810	-	-	156.810	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	11.204.593	-	(390.946)	10.813.647	
Instrumentos financieros de deuda	11.204.593	-	(390.946)	10.813.647	
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.589.058	-	-	1.589.058	
Activos financieros a costo amortizado:	43.354.037	(17.308)	394.002	43.730.731	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	186.753	-	-	186.753	
Instrumentos financieros de deuda	2.297.355	(1.289)	-	2.296.066	f)
Adeudado por bancos	639.533	-	-	639.533	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	26.299.823	(7.639)	394.002	26.686.186	b), c), d), e)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.707.375	(8.319)	-	10.699.056	b), c)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.223.198	(61)	-	3.223.137	b) c)
Inversiones en sociedades	114.875	539	-	115.414	h)
Activos intangibles	440.958	-	-	440.958	
Activos fijos	252.734	-	-	252.734	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	189.026	-	-	189.026	
Impuestos corrientes	19.572	-	-	19.572	
Impuestos diferidos	251.196	2.356	-	253.552	
Otros activos	1.319.963	-	-	1.319.963	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.718	-	-	45.718	
TOTAL ACTIVOS	69.158.635	(14.413)	3.056	69.147.278	

Al 31 de diciembre de 2021 (Proforma)					
	Saldo de Apertura	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	Saldo nuevo CNCB	Nota explicativa
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Operaciones con liquidación en curso	258.686	-	-	258.686	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.094.231	-	-	5.094.231	
Contratos de derivados financieros	5.094.231	-	-	5.094.231	
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.492.815	-	-	1.492.815	
Pasivos financieros a costo amortizado:	54.086.905	-	-	54.086.905	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.653.442	-	-	27.653.442	
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.865.149	-	-	10.865.149	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	141.178	-	-	141.178	
Obligaciones con bancos	6.970.837	-	-	6.970.837	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.428.196	-	-	7.428.196	
Otras obligaciones financieras	1.028.103	-	-	1.028.103	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	173.726	-	-	173.726	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.332.936	-	-	1.332.936	
Provisiones por contingencias	138.611	-	-	138.611	
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	156.117	-	-	156.117	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	416.160	(4.095)	-	412.065	g)
Impuestos corrientes	141.535	-	-	141.535	
Impuestos diferidos	926	-	-	926	
Otros pasivos	1.364.510	-	-	1.364.510	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
TOTAL PASIVO	64.657.158	(4.095)	-	64.653.063	

PATRIMONIO					
Capital	3.862.386	-	-	3.862.386	
Reservas	25	(10.318)	(12.807)	(23.100)	
Otro resultado integral acumulado	273.392	-	15.863	289.255	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	273.392	-	15.863	289.255	a), i)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-	-	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	520.391	-	-	520.391	
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(156.117)	-	-	(156.117)	
De los propietarios del Banco:	4.500.077	(10.318)	3.056	4.492.815	
Del Interés no controlador	1.400	-	-	1.400	
TOTAL PATRIMONIO	4.501.477	(10.318)	3.056	4.494.215	

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	69.158.635	(14.413)	3.056	69.147.278	

d) Descripción de los principales ajustes

Los principales ajustes y /o reclasificaciones son los siguientes:

a) Créditos sindicados

Corresponde la reclasificación de los créditos sindicados de Miami Branch, de acuerdo al nuevo modelo de negocios según NIIF 9, dichos créditos se reclasifican desde activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral a activos a costo amortizado. Y por consiguiente, se determinaron provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al capítulo B-1 del CNCB.

b) Suspensión de devengo de intereses y reajustes

Corresponde al cambio en el criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos en el Estado del Resultado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago, según lo dispuesto en el Capítulo B-2 del Compendio.

c) Provisiones por riesgo de crédito provenientes de la suspensión de devengo de intereses y reajustes

Corresponde al ajuste en provisiones por riesgo de crédito producto del cambio en el valor de las colocaciones brutas como consecuencia del cambio en el criterio de suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada.

d) Cuentas corriente mercantil

Producto de la reclasificación de los financiamientos otorgados a filiales desde otros activos a colocaciones comerciales se constituyeron provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al capítulo B1 del CNCB.

e) Cambio en la segmentación de clientes grupales

Corresponde al cambio en el criterio de segmentación del modelo basado en análisis grupal de acuerdo al capítulo B-1 del Compendio, en el cual el Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF.

f) Deterioro de valor instrumentos financieros de deuda a costo amortizado

De acuerdo a NIIF 9, el Banco debe reconocer provisiones por pérdidas crediticias esperadas sobre los instrumentos financieros de deuda clasificados como activos a costo amortizado.

g) Inversiones en otras sociedades en instrumentos de patrimonio

Corresponde al reconocimiento de las inversiones minoritarias de patrimonio de acuerdo a NIIF 9 las cuales se presentarán en forma irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones en el valor razonable de tales instrumentos en el Otro Resultado Integral.

h) Cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición

Corresponde al cambio en las exposiciones al riesgo de crédito de los créditos contingentes de acuerdo al capítulo B-3 del Compendio. Los cambios son los siguientes:

- a) Las otras líneas de crédito de libre disposición aumentan la exposición contingente de 35% a 40%.
- b) Se crea una nueva línea de créditos de libre disposición de cancelación inmediata con un factor de exposición del 10%.

i) Deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a ajustes y reclasificaciones del reconocimiento de deterioro de valor de acuerdo a NIIF de los instrumentos de financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

j) Impuestos diferidos

Corresponde a la determinación de los impuestos diferidos asociados a los ajustes realizados.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2021

En sesión celebrada con fecha 25 de febrero de 2022, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2021, lo que fue aprobado en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 7 de abril de 2022.

Las materias aprobadas en la referida Junta son -entre otras- las siguientes:

Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$ 520.391.300.750 (MM\$520.391), de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$1.010 por acción entre el total de 155.886.505 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$157.445.370.050 (MM\$157.445), esto es, el 30,26% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2021; y,
- Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$362.945.930.700 (MM\$362.946).

Asimismo, en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en la misma fecha se aprobó capitalizar las reservas provenientes de utilidades por \$ 362.945.930.700 (MM\$362.946) de la siguiente forma: La suma de \$362.945.918.211 (MM\$362.946) mediante la emisión de 12.950.840 acciones liberadas de pago sin valor nominal y el saldo, sin emisión de acciones liberadas.

Con fecha 2 de agosto de 2022, mediante la resolución exenta N°4870 de la CMF se aprobó la reforma de estatutos acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas.

El correspondiente Certificado y extracto de la Resolución antes mencionada, se publicó en el Diario Oficial de 31 de mayo de 2022 y se inscribió a Fojas 38.866 Número 17.695 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2022. La emisión de las acciones liberadas de pago se inscribió en el Registro de Valores de la CMF, con el N° 1/2022. Las acciones liberadas de pago fueron emitidas y distribuidas con fecha 1 de septiembre de 2022.

b) Emisión y colocación de bonos

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos subordinados.

Durante el año 2022, se realizó la siguiente emisión de Bono Corriente en pesos:

Serie	Fecha de colocación	Nominal	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIQ10922	01-09-2022	50.000.000.000	7,20	01-03-2025

Durante el año 2022, se han realizado las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en pesos:

Serie	Fecha de colocación	Nominal	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIO31220	01-04-2022	55.000.000.000	7,10	01-12-2027
BBCIO21220	06-04-2022	5.000.000.000	7,15	01-12-2026
BBCIO21220	06-04-2022	39.000.000.000	7,15	01-12-2026
BBCIO21220	30-05-2022	6.500.000.000	6,93	01-12-2026
BBCIO21220	30-05-2022	1.500.000.000	6,93	01-12-2026
BBCIO21220	31-05-2022	1.000.000.000	6,93	01-12-2026
BBCIO21220	09-06-2022	2.000.000.000	7,15	01-12-2026
BBCIO11220	17-08-2022	20.000.000.000	8,14	01-12-2025
BBCIO11220	31-08-2022	6.000.000.000	8,45	01-12-2025
BBCIO11220	31-08-2022	3.000.000.000	8,45	01-12-2025
BBCIO11220	08-09-2022	11.000.000.000	8,40	01-12-2025
BBCIO11220	12-09-2022	17.000.000.000	8,35	01-12-2025
BBCIO11220	13-09-2022	15.000.000.000	8,15	01-12-2025
BBCIO11220	14-09-2022	2.000.000.000	8,16	01-12-2025
BBCIO11220	14-09-2022	14.000.000.000	8,16	01-12-2025
BBCIO11220	23-09-2022	2.500.000.000	8,20	01-12-2025
BBCIO11220	23-09-2022	5.000.000.000	8,20	01-12-2025
BBCIO11220	26-09-2022	4.500.000.000	8,27	01-12-2025
BBCIO21220	27-10-2022	17.000.000.000	7,33	01-12-2026
BBCIO21220	04-11-2022	10.000.000.000	7,39	01-12-2026
BBCIO21220	04-11-2022	5.000.000.000	7,39	01-12-2026
BBCIO21220	22-11-2022	2.000.000.000	6,33	01-12-2026
BBCIO21220	22-11-2022	2.000.000.000	6,33	01-12-2026
BBCIO21220	29-11-2022	9.000.000.000	6,58	01-12-2026
BBCIQ10922	02-12-2022	12.000.000.000	7,20	01-03-2025
BBCIQ10922	07-12-2022	20.000.000.000	7,45	01-03-2025
BBCIQ10922	09-12-2022	18.000.000.000	7,45	01-03-2025

Durante el año 2022, se han realizado las siguientes emisiones de Bonos corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	Nominal	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIR10922	01-09-2022	1.000.000	2,85	01-03-2028
BBCIR20922	01-09-2022	1.000.000	2,80	01-09-2028
BBCIR30922	01-09-2022	1.000.000	2,80	01-03-2029

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Durante el año 2022, se han realizado las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCII20219	07-01-2022	270.000	3,02	01-02-2029
BBCIN21220	09-02-2022	1.750.000	2,83	01-12-2027
BBCIN21220	10-02-2022	300.000	2,87	01-12-2027
BBCIN41220	11-02-2022	850.000	3,03	01-12-2030
BBCIN41220	11-02-2022	100.000	3,03	01-12-2030
BBCIN41220	11-02-2022	100.000	3,03	01-12-2030
BBCIN21220	16-03-2022	950.000	2,59	01-12-2027
BBCIK20519	29-04-2022	200.000	1,65	01-05-2025
BBCIN41220	09-06-2022	370.000	2,62	01-12-2030
BBCIP31021	15-06-2022	2.000.000	2,83	01-10-2033
BBCIN41220	16-06-2022	1.580.000	2,76	01-12-2030
BBCIP31021	07-07-2022	300.000	2,53	01-10-2033
BBCIK20519	12-07-2022	1.000.000	1,92	01-05-2025
BBCIP31021	13-07-2022	635.000	2,61	01-10-2033
BBCIP31021	15-07-2022	65.000	2,48	01-10-2033
BBCIP41021	21-07-2022	2.520.000	2,55	01-04-2035
BBCIP11021	28-07-2022	3.000.000	2,55	01-10-2031
BBCIK20519	09-08-2022	250.000	2,03	01-05-2025
BBCIP21021	22-08-2022	3.000.000	3,04	01-10-2032
BBCIP41021	13-10-2022	180.000	3,11	01-04-2035
BBCIP41021	20-12-2022	300.000	2,63	01-04-2035
BBCIP51021	20-12-2022	3.000.000	2,63	01-10-2036
BBCIR30922	20-12-2022	450.000	2,86	01-03-2029
BBCIR10922	27-12-2022	1.000.000	2,85	01-03-2028
BBCIR20922	27-12-2022	1.000.000	2,80	01-09-2028
BBCIR30922	27-12-2022	250.000	2,75	01-03-2029
BBCIR30922	27-12-2022	300.000	2,75	01-03-2029

Durante el año 2022, se realizó la siguiente emisión y colocación de Bonos corrientes en Yen Japonés:

Serie	Fecha de emisión	YEN	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS2424489958	07-01-2022	5.000.000.000	0,5	07-01-2027

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Australianos.

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Euros.

Durante el año 2022, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión	USD	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS2454830824	10-03-2022	10.000.000	1,6596	10-03-2029
XS2457006521	15-03-2022	25.000.000	1,6694	15-03-2027

Durante el año 2022 se realizó la siguiente emisión y colocación de Bonos corrientes en Francos Suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
CHI142512339	26-01-2022	200.000.000	0,599	26-04-2027

c) Banco BCI Perú

Banco BCI Perú S.A. fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú. Con fecha 3 de mayo de 2022, de acuerdo al hecho esencial N° 101, el Banco informó a la CMF que con fecha 29 de abril de 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú otorgó la autorización de funcionamiento de Banco BCI Perú (en adelante “BCI Perú”) como empresa bancaria de operaciones múltiples por medio de la Resolución SBS N° 1440-2022.

Banco BCI Perú inició formalmente sus operaciones con fecha 15 de julio de 2022, tras haber cumplido con todas las autorizaciones regulatorias en Chile y Perú, así como el registro de las acciones de su capital social ante la Superintendencia de Mercado de Valores y la Bolsa de Valores de Lima.

d) Autorización de venta de acciones en Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.

Con fecha 22 de septiembre de 2022, a través de la resolución N° 3830 la CMF autorizó al Banco la venta de la totalidad de su participación en la sociedad de apoyo al giro denominada Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A. (Nexus S.A.). El 30 de septiembre de 2022, el Banco realizó la venta del total de su participación en Nexus S.A, por un monto de MM\$1.319.

e) Aumento de capital de Pagos y Servicios S.A.

Con fecha 30 de septiembre de 2022, se realizó un aumento de capital en Pagos y Servicios S.A., del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$2.054 y el 14 de diciembre de 2023, se aportó MM\$949.

f) Aumento de capital BCI Securities S.A.

Con fecha 9 de noviembre de 2022, se realizó un aumento de capital en BCI Securities S.A., del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$903.

g) Deterioro asociado al Goodwill en Servicios Financieros

Producto de la aplicación de los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 36 “Deterioro del valor de los activos”, el Banco efectúa durante y al final de cada período sobre el que se informa la evaluación de los indicadores de deterioro que afectan la determinación del monto recuperable de sus activos.

De forma consistente con los requerimientos antes expuestos, desde la emisión de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021, el Banco indicó que se estaban monitoreando los efectos que pudiese tener los eventos económicos y sociales sobre las estimaciones y juicios significativos que debe efectuar como parte del proceso de preparación de Estados Financieros Consolidados y donde se concluyó que no existía evidencia concreta de deterioro.

A su vez, en los Estados Financieros Consolidados informados durante el período 2022, considerando la evolución de la situación económica, el Banco declaró que continuaba monitoreando y evaluando permanentemente los impactos que esta ha provocado en sus resultados, así como los efectos sobre las estimaciones y juicios significativos incluyendo las provisiones por riesgo de crédito y el deterioro sobre los activos en general, y sobre el Goodwill en particular, concluyendo que estos eventos no generaron un impacto en los resultados del período ni en la posición financiera a dichas fechas.

En consideración a la evolución que han tenido los impactos sobre la economía del país y en particular con los resultados de la UGE de Servicios Financieros, se ha realizado un monitoreo constante, donde se activaron los indicadores que requieren efectuar pruebas de deterioro sobre la valoración del Goodwill y los intangibles generados en combinación de negocio asignados a esta UGE.

Una vez efectuados los cálculos correspondientes, se determinó que era necesario reconocer en los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022, una pérdida por deterioro asociada al Goodwill asignado a la UGE de Servicios Financieros por MM\$20.442 (ver mayor detalle en la nota N°40).

h) Procedimiento Voluntario Colectivo entre el Servicio Nacional del Consumidor (Sernac) y el Banco

En procedimiento voluntario Rol N°V-359- 2022, tramitado ante el 9° Juzgado Civil de Santiago, por resolución de fecha 25 de noviembre de 2022, luego de verificar el cumplimiento de los requisitos mínimos, se aprobó judicialmente el acuerdo celebrado entre el Servicio Nacional del Consumidor y el Banco, el que se encuentra contenido en la Resolución Exenta N° 895 de fecha 14 de octubre de 2022, con la finalidad que el mencionado acuerdo produzca efecto frente los clientes potencialmente afectados.

El Banco decidió llegar a un acuerdo con el Sernac y participar en un Procedimiento Voluntario Colectivo (PVC), lo que implica devolver cargos que se realizaron por el concepto de cobro de honorarios judiciales a clientes morosos. Los montos que serán devueltos corresponden a gastos judiciales en los que debió incurrir el Banco, entre el 1 de julio de 2020 y el 30 de junio de 2022, en casos de clientes que incumplieron obligaciones pactadas. El monto a devolver es de MM\$7.287.

Esta situación, se originó con motivo de una diferencia en la interpretación referente a la norma administrativa sobre cobro de comisiones judiciales entre el Sernac y el Banco. El Banco determinó optar por esta instancia de conciliación en el entendido de que siempre hemos actuado de buena fe y buscamos todas las opciones posibles para llegar a un acuerdo con nuestros clientes, ya que, si una persona tiene problemas para ponerse al día financieramente, el Banco analiza el caso para proporcionar facilidades de pago, como prórrogas, nuevos plazos y rebajas de cuotas que le permitan regularizar su situación.

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Conforme a la NIIF 8, el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. De esta forma, un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada, pero que son homogéneos en términos que su desempeño es medido en forma similar, por lo cual forman parte de un mismo segmento de negocio. En términos globales, dicha agregación no tiene impacto significativo en comprensión de la naturaleza y efectos de las actividades de negocio que el Banco desarrolla y el entorno económico en que opera.

El reporte de segmentos es presentado por el Banco en base a la estructura de negocio definida, la que se orienta a optimizar la atención de clientes con productos y servicios, de acuerdo a sus características comerciales relevantes.

Para reflejar de manera fiel la naturaleza de los negocios del Banco en los segmentos en que participa, la presentación de la nota considera lo siguiente:

Se asigna el resultado de la gestión de Balance a los segmentos comerciales de acuerdo a la composición de activos y pasivos de cada negocio.

Se asignan los gastos corporativos a los segmentos comerciales, en base a criterios de asignación para cada una de las unidades establecidas como Corporativas (Contraloría, Contabilidad, Presidencia, entre otras).

Se asigna ajuste de provisión mínima a los segmentos según la clasificación de los clientes que las originaron.

Se asigna el gasto provisiones voluntarias (adicionales), a los Segmentos Comerciales: Consumo y Vivienda 100% a Personas y Comercial en base a peso de stock provisiones Comerciales de Pyme y Wholesale en el período respectivo.

A partir de Junio de 2021 se produce la integración de la Banca Privada a la Banca Inversiones & Finanzas para profundizar así nuestro modelo de negocios y potenciar oportunidades de inversiones. De esta forma la Banca Privada se traslada desde el segmento Wholesale al segmento Finanzas.

A continuación se presenta la estructura comercial, con los segmentos definidos por el Banco:

Segmento Banco Personas: atiende a personas naturales. Sus unidades de negocio son: Personas y Preferencial.

Segmento Banco Pymes: este segmento incluye a empresas con ventas hasta UF 80.000 al año.

Segmento Banco Wholesale: considera todas las empresas con ventas superiores a UF 80.000 al año.

Segmento Finanzas: incluye la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones. Además considera clientes e inversionistas de alto patrimonio, con necesidades de servicios financieros de alto valor (Banca Privada).

BCI Financial Group: corresponde a los negocios y operaciones efectuados en Estados Unidos a través de City National Bank of Florida (CNB), el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia en Chile.

Servicios Financieros: corresponde a los negocios asociados a la emisión y operación de las tarjetas de crédito BCI Líder Mastercard y Presto, a la originación de avances, súper avances y el corretaje de seguros personales, entre otros, el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia de BCI.

Otros: en el concepto “Otros”, se han incluido aquellos gastos y/o ingresos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los segmentos de negocios y por tanto no se asignan.

Asignación de resultado de filiales por cliente:

Consistente con su estrategia centrada en el cliente, la gestión de los segmentos anteriores considera en cada uno los ingresos y gastos que se producen en las filiales como consecuencia de la atención/prestación de servicios a los clientes del Banco en cada segmento, así como los resultados de la mesa de distribución.

Asignación de resultado de la gestión de balance:

Para considerar en cada segmento todos los beneficios y costos asociados a la atención de sus clientes, se distribuye el resultado por la gestión del descalce de monedas y plazos a los segmentos, en proporción a los activos y pasivos de cada segmento.

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

Gastos propios: corresponden a los gastos de las unidades comerciales que se dividen en directos del negocio (gasto de personal, servicio al cliente, gastos extras, materiales y útiles, entre otros) e intercomerciales, que se asignan al negocio por encuesta o ABC (transacciones).

Gastos asignados: gastos de unidades de apoyo (Operaciones, Riesgo, Gestión, etc.) que se asignan en función de encuestas (según los servicios que prestan al negocio) o ABC (transacciones).

Gastos tecnológicos: corresponden al gasto tecnológico ya sea depreciaciones, gastos recurrentes (software, licencias, mantenciones, etc.) y gasto de nuevos proyectos, que se agrupan en los distintos aplicativos tecnológicos del Banco, los cuales tienen definido un driver de asignación a las bancas en base a su uso (modelo ABC).

Estos criterios han sido aplicados para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

La gestión de las áreas comerciales indicadas precedentemente se mide con los conceptos presentados en esta nota, que se basa en los principios contables aplicados a los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio del Banco.

a) Resultados 2022:

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	636.270	205.406	550.144	206.028	1.597.848	540.863	119.378	51.627	2.309.716
Ingresos netos por comisiones	174.296	36.202	85.443	8.696	304.637	34.816	30.166	(2.708)	366.911
Otros ingresos operacionales	9.581	12.373	45.204	(86.820)	(19.662)	37.743	19.844	(22.869)	15.056
Total ingresos operacionales	820.147	253.981	680.791	127.904	1.882.823	613.422	169.388	26.050	2.691.683
Provisiones por riesgo de crédito	(157.843)	(59.366)	(87.378)	(3.415)	(308.002)	(26.142)	(133.284)	(27.442)	(494.870)
Ingreso operacional neto	662.304	194.615	593.413	124.489	1.574.821	587.280	36.104	(1.392)	2.196.813
Total gastos operacionales	(450.193)	(143.691)	(208.392)	(90.457)	(892.733)	(261.689)	(85.666)	(52.226)	(1.292.314)
RESULTADO OPERACIONAL	212.111	50.924	385.021	34.032	682.088	325.591	(49.562)	(53.618)	904.499
Resultados por inversiones en sociedades									7.404
Resultado antes de impuesto a la renta									911.903
Impuesto a la renta									(90.879)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO									821.024

	Al 31 de diciembre de 2022							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	13.875.687	2.866.589	11.140.839	28.088.401	55.971.516	21.419.140	658.463	78.049.119
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	13.581.676	2.801.911	10.824.273	4.940.259	32.148.119	14.127.100	669.740	46.944.959
PASIVOS	8.056.247	2.486.766	10.792.137	31.641.120	52.976.270	19.703.651	592.397	73.272.318
Depósitos a la vista y a plazo (2)	6.820.979	2.212.342	9.899.249	6.220.091	25.152.661	17.212.364	3.105	42.368.130
PATRIMONIO								4.776.801

- (1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones
- (2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

b) Resultados 2021:

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	516.691	183.456	414.157	114.740	1.229.044	401.504	112.103	(42.247)	1.700.404
Ingresos netos por comisiones	172.867	37.887	75.978	12.381	299.113	31.576	27.027	(2.086)	355.630
Otros ingresos operacionales	3.237	11.816	51.545	(15.256)	51.342	20.821	13.987	12.583	98.733
Total ingresos operacionales	692.795	233.159	541.680	111.865	1.579.499	453.901	153.117	(31.750)	2.154.767
Provisiones por riesgo de crédito	(150.691)	(92.222)	(104.370)	(6.843)	(354.126)	8.078	(48.144)	(6.932)	(401.124)
Ingreso operacional neto	542.104	140.937	437.310	105.022	1.225.373	461.979	104.973	(38.682)	1.753.643
Total gastos operacionales	(376.188)	(108.427)	(167.302)	(67.754)	(719.671)	(196.704)	(84.236)	(33.292)	(1.033.903)
RESULTADO OPERACIONAL	165.916	32.510	270.008	37.268	505.702	265.275	20.737	(71.974)	719.740
Resultados por inversiones en sociedades									2.290
Resultado antes de impuesto a la renta									722.030
Impuesto a la renta									(201.484)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO									520.546

	Al 31 de diciembre de 2021							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	11.956.824	2.885.480	10.006.371	24.849.789	49.698.464	18.776.364	672.450	69.147.278
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	11.864.671	2.927.926	10.104.373	5.272.348	30.169.318	11.637.497	192.609	41.999.424
PASIVOS	7.848.861	2.438.836	10.903.236	25.962.788	47.153.721	16.920.068	579.274	64.653.063
Depósitos a la vista y a plazo (2)	6.684.725	2.270.419	10.673.369	3.161.850	22.790.363	15.723.994	4.234	38.518.591
PATRIMONIO								4.494.215

- (1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones
- (2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, y su conciliación con los Estados Consolidados de Flujos de Efectivo al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	580.389	614.536	608.988
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	1.357.600	720.369	1.708.329
Depósitos en bancos centrales del exterior	2.128.274	969.775	-
Depósitos en bancos del país	8.250	19.423	20.945
Depósitos en bancos del exterior	181.883	1.636.395	2.259.606
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	4.256.396	3.960.498	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	74.071	91.386	35.273
Otros equivalente de efectivo (iii)	2.979.070	2.768.236	781.839
Total efectivo y efectivo equivalente	7.309.537	6.820.120	5.414.980

- (i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en los períodos mensuales.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo se resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla cómo sigue.
- (iii) Se refiera a instrumentos que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por NIC7, es decir para clasificación como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

b) El detalle de los saldos de operaciones con liquidación en curso al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	57.687	75.248	71.092
Transferencia de fondos en curso por recibir	346.522	274.824	165.618
Subtotal - activos	404.209	350.072	236.710
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar	330.138	258.686	201.437
Subtotal - pasivos	330.138	258.686	201.437

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	6.770.653	5.192.467	4.420.175
Instrumentos financieros de deuda	770.101	717.058	1.049.848
Otros instrumentos financieros	139.861	156.810	97.431
Total	7.680.615	6.066.335	5.567.454

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los derivados financieros es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	17.617	12.711.403	10.165.928	16.814.959	7.844.486	1.589.739	2.218.209	51.362.341	1.256.776
Swaps	162.974	4.717.715	13.435.556	35.220.126	44.734.107	26.679.810	27.825.048	152.775.336	5.507.865
Opciones Call	-	21.074	50.119	106.155	1.699	114	-	179.161	1.133
Opciones Put	-	20.104	48.269	94.005	1.189	-	-	163.567	4.879
Futuros	-	-	-	3	-	-	-	3	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	180.591	17.470.296	23.699.872	52.235.248	52.581.481	28.269.663	30.043.257	204.480.408	6.770.653

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	144.054	10.713.211	5.979.437	13.395.350	5.243.126	1.000.440	1.552.361	38.027.979	1.034.767
Swaps	96.000	5.162.732	8.650.121	25.910.402	38.548.209	24.317.862	28.523.771	131.209.097	4.151.098
Opciones Call	-	33.436	21.302	74.278	522	-	-	129.538	6.294
Opciones Put	-	29.561	18.235	80.517	-	-	-	128.313	126
Futuros	-	-	93.337	-	-	-	-	93.337	182
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	240.054	15.938.940	14.762.432	39.460.547	43.791.857	25.318.302	30.076.132	169.588.264	5.192.467

	Al 1 de enero de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	47.375	8.333.219	13.531	7.876.117	5.123.804	478.035	-	21.872.082	527.822
Swaps	-	42.707	-	836.497	5.217.541	1.777.455	958.782	8.832.983	3.887.843
Opciones Call	-	11.329	-	29.407	7.203	-	-	47.939	664
Opciones Put	-	10.336	-	25.380	7.203	-	-	42.918	3.846
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	47.375	8.397.591	13.531	8.767.401	10.355.751	2.255.490	958.782	30.795.922	4.420.175

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los instrumentos de deudas es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	4.970	6.844	51.768	159	21.787	188.636	21.135	295.299	290.249
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	196.398	10.148	18.829	83.624	174.150	2.324	15.245	500.718	478.970
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	882	-	-	-	-	-	882	882
Total	201.368	17.874	70.597	83.783	195.937	190.960	36.380	796.899	770.101

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	5.259	69.637	10	2.121	47.207	222.282	30.477	376.993	376.863
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	15.541	80.354	4.817	53.838	55.734	4.319	15.756	230.359	336.377
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	864	1.641	-	-	-	-	-	2.505	3.818
Total	21.664	151.632	4.827	55.959	102.941	226.601	46.233	609.857	717.058

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 1 de enero de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	2.387	112.459	10.685	36.433	497.326	28.989	-	688.279	756.248
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	13	135.407	13.241	95.272	50.262	1.713	1.508	297.416	290.137
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.777	1.059	127	85	-	-	-	4.047	3.463
Total	5.177	248.925	24.053	131.790	547.588	30.702	1.508	989.742	1.049.848

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	20.362	57.340	-	1.130	-	-	31.040	109.872	109.716
Instrumentos de patrimonio	27.688	-	-	-	-	-	3.195	30.883	30.145
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	48.050	57.340	-	1.130	-	-	34.235	140.755	139.861

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	43.591	83.530	-	2.499	-	-	30.267	159.887	145.847
Instrumentos de patrimonio	24.786	4.567	200	-	-	-	-	29.553	10.963
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	68.377	88.097	200	2.499	-	-	30.267	189.440	156.810

	Al 1 de enero de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	32.555	-	-	-	-	-	22.356	54.912	97.431
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	32.555	-	-	-	-	-	22.356	54.912	97.431

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 1 de enero de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda			
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	71.282	-	-
Otros	-	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	71.282	-	-
Total	71.282	-	-

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda			
Del Estado y Banco Central de Chile	4.876.148	4.982.811	3.424.730
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.501.544	1.278.359	922.639
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.099.669	4.552.477	3.344.500
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	10.477.361	10.813.647	7.691.869
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-
Otros	-	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-	-
Total	10.477.361	10.813.647	7.691.869

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el movimiento de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	10.796.000	17.647	-	10.813.647	30.688	3.770	-	34.458
Compras realizadas en el ejercicio	4.557.693	-	-	4.557.693	6	-	-	6
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.772.759)	(13.393)	-	(4.786.152)	(6.448)	(2.926)	-	(9.374)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(107.720)	(107)	-	(107.827)	(133)	(23)	-	(156)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	10.473.214	4.147	-	10.477.361	24.113	821	-	24.934

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas	Etapas	Etapas	Etapas	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	7.674.142	14.310	-	7.688.452	22.462	2.696	-	25.158
Compras realizadas en el ejercicio	7.289.671	17.647	-	7.307.318	22.636	3.770	-	26.406
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.939.397)	(6.184)	-	(4.945.581)	(7.796)	(879)	-	(8.675)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	771.584	(8.126)	-	763.458	(6.614)	(1.817)	-	(8.431)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	10.796.000	17.647	-	10.813.647	30.688	3.770	-	34.458

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición del valor presente, valor razonable, ganancias y pérdidas no realizadas, instrumentos financieros correspondiente es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	5.029.641	4.876.148	8.035	161.527
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.550.857	1.501.544	2.012	51.325
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.804.003	4.099.669	582	704.916
Subtotal	11.384.501	10.477.361	10.629	917.768
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	11.384.501	10.477.361	10.629	917.768

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	5.148.497	4.982.811	2.020	167.707
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.315.043	1.278.358	1.465	38.150
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.001.886	4.552.478	25.959	84.421
Subtotal	11.465.426	10.813.647	29.444	290.278
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	11.465.426	10.813.647	29.444	290.278

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 1 de enero de 2021			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	3.416.080	3.424.730	12.527	3.878
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	910.254	922.639	12.548	162
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	3.273.554	3.344.500	76.842	5.896
Subtotal	7.599.888	7.691.869	101.917	9.936
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	7.599.888	7.691.869	101.917	9.936

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	436.838	920.149	2.230.098	1.546.913	1.429.932	6.563.930	462.148
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	436.838	920.149	2.230.098	1.546.913	1.429.932	6.563.930	462.148
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	35.111	245.777	-	-	-	280.888	14.684
Swap	-	131.441	314.837	971.526	2.600.652	2.031.387	2.581.070	8.630.913	1.312.019
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	131.441	349.948	1.217.303	2.600.652	2.031.387	2.581.070	8.911.801	1.326.703
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	131.441	786.786	2.137.452	4.830.750	3.578.300	4.011.002	15.475.731	1.788.851

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	436.838	835.549	2.165.021	1.421.602	1.394.140	6.253.150	345.873
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	436.838	835.549	2.165.021	1.421.602	1.394.140	6.253.150	345.873
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	31.292	228.226	-	-	-	259.518	43.365
Swap	-	150.411	331.240	1.232.501	3.050.767	2.126.869	2.988.529	9.880.317	2.201.230
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	150.411	362.532	1.460.727	3.050.767	2.126.869	2.988.529	10.139.835	2.244.595
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	150.411	799.370	2.296.276	5.215.788	3.548.471	4.382.669	16.392.985	2.590.468

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	854.088	1.823.551	914.095	1.371.655	4.963.389	312.371
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	854.088	1.823.551	914.095	1.371.655	4.963.389	312.371
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	77.479	743.237	247.934	-	-	1.068.650	47.330
Swap	-	-	23.482	788.058	2.601.408	2.119.909	2.626.641	8.159.498	1.229.357
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	100.961	1.531.295	2.849.342	2.119.909	2.626.641	9.228.148	1.276.687
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	100.961	2.385.383	4.672.893	3.034.004	3.998.296	14.191.537	1.589.058

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	784.015	1.785.857	847.854	1.343.469	4.761.195	119.363
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	784.015	1.785.857	847.854	1.343.469	4.761.195	119.363
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	74.885	733.472	259.518	-	-	1.067.875	38.920
Swap	-	-	30.992	825.590	2.787.416	2.599.611	2.675.487	8.919.096	1.334.532
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	105.877	1.559.062	3.046.934	2.599.611	2.675.487	9.986.971	1.373.452
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	105.877	2.343.077	4.832.791	3.447.465	4.018.956	14.748.166	1.492.815

	Al 1 de enero de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	436.838	920.149	2.230.098	1.546.913	1.429.932	6.563.930	204.326
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	436.838	920.149	2.230.098	1.546.913	1.429.932	6.563.930	204.326
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	35.111	245.777	-	-	-	280.888	3.573
Swap	-	131.441	314.837	971.526	2.600.652	2.084.200	2.581.070	8.683.726	823.823
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	131.441	349.948	1.217.303	2.600.652	2.084.200	2.581.070	8.964.614	827.396
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	131.441	786.786	2.137.452	4.830.750	3.631.113	4.011.002	15.528.544	1.031.722

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 1 de enero de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	436.838	835.549	2.165.021	1.421.602	1.394.140	6.253.150	-
Swap	-	-	-	-	-	-	-	-	70.358
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	436.838	835.549	2.165.021	1.421.602	1.394.140	6.253.150	-
Subtotal	-	-	436.838	835.549	2.165.021	1.421.602	1.394.140	6.253.150	70.358
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	31.292	228.226	-	-	-	259.518	4.106
Swap	-	150.411	331.240	1.180.000	2.972.016	2.182.110	2.922.903	9.738.680	1.188.165
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	150.411	362.532	1.408.226	2.972.016	2.182.110	2.922.903	9.998.198	1.192.271
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	150.411	799.370	2.243.775	5.137.037	3.603.712	4.317.043	16.251.348	1.262.629

b) Tipos de derivados

El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto.

i) Coberturas de valor razonable:

Las coberturas de valor razonable para las posiciones tanto en moneda extranjera como en moneda nacional cubren el valor justo de la posición ante cambios en la tasa base, sin considerar el spread de crédito implícito. Estas operaciones reducen el riesgo de cambios asociados con fluctuaciones en su valor justo producto de cambios en las estructuras de tasa de interés, entre otros.

Considerando las distintas partidas de balance como de derivados que cumplan la función de cubrir dichos riesgos, ya sea por Coberturas de Flujo de Caja o Valor Razonable, el objetivo de estos cuadros es mostrar la gestión propia de las coberturas de riesgo en el resultado, por tanto sus valores presentados excluyen los reajustes y devengo de intereses.

A continuación, se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en montos nocionales:

	Al 31 de diciembre de 2022									
	Nocionales								Valor Razonable	Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	395.666	166.742	562.408	691	20.267
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	25.000	-	-	-	442.385	467.385	3.319	54.645
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	40.380	60.030	253.404	353.814	-	49.445
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	-	1.156.838	-	-	1.156.838	78.617	-
Depósito a Plazo	-	-	411.838	343.484	118.467	-	-	873.789	6.288	2.486
Bonos corrientes	-	-	-	576.665	920.973	1.102.129	729.590	3.329.357	177.121	7.731
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	436.838	920.149	2.236.658	1.557.825	1.592.121	6.743.591	266.036	134.574
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	569.149	879.658	984.648	631.053	3.064.508	19.730	120.079
IRS	-	-	436.838	351.000	1.357.000	573.177	961.068	3.679.083	122.280	145.200
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	436.838	920.149	2.236.658	1.557.825	1.592.121	6.743.591	142.010	265.279

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 31 de diciembre de 2021									
	Nacionales								Valor Razonable	Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	247.934	99.174	347.108	822	6.756
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-		50.000	105.000	-	443.135	598.135	-	81.730
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	5.126	54.436	201.396	260.958	1.640	2.352
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-		42.720	1.144.100	-	-	1.186.820	52.647	161
Depósito a Plazo	-	-	-	165.500	-	-	-	165.500	3.473	-
Bonos corrientes	-	-	-	595.868	569.324	630.249	630.842	2.426.283	43.611	18.512
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	854.088	1.823.550	932.619	1.374.547	4.984.804	102.193	109.511
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	538.588	519.324	682.976	307.024	2.047.912	18.625	40.794
IRS	-	-	-	315.500	1.304.226	249.643	1.067.523	2.936.892	90.982	60.816
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	854.088	1.823.550	932.619	1.374.547	4.984.804	109.607	101.610

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la estimación de los ejercicios donde se espera se produzcan los flujos de caja por tipo de riesgo, son los siguientes:

i) Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 31 de diciembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	32.867	102.860	33.690	237.916	89.650	177.565	674.548
Egresos de flujos	-	(27.947)	(87.543)	(10.382)	(212.732)	(71.366)	(155.586)	(565.556)
Flujos netos	-	4.920	15.317	23.308	25.184	18.284	21.979	108.992
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	27.947	87.543	10.382	212.732	71.366	155.586	565.556
Egresos de flujo	-	(32.867)	(102.860)	(33.690)	(237.916)	(89.650)	(177.565)	(674.548)
Flujos netos	-	(4.920)	(15.317)	(23.308)	(25.184)	(18.284)	(21.979)	(108.992)

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 31 de diciembre de 2021							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	1.152	5.149	16.315	311.028	663.320	479.352	1.476.316
Egresos de flujos	-	(1.790)	(5.086)	(11.357)	(292.953)	(653.864)	(453.006)	(1.418.056)
Flujos netos	-	(638)	63	4.958	18.075	9.456	26.346	58.260
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	1.790	5.086	11.357	292.953	653.864	453.006	1.418.056
Egresos de flujo	-	(1.152)	(5.149)	(16.315)	(311.028)	(663.320)	(479.352)	(1.476.316)
Flujos netos	-	638	(63)	(4.958)	(18.075)	(9.456)	(26.346)	(58.260)

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 31 de diciembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	64.999	(150.310)	1.345.828	2.079.239	1.393.146	2.358.432	7.091.334
Egresos de flujo	-	(83.197)	88.512	(1.360.180)	(2.013.063)	(1.486.558)	(2.195.749)	(7.050.235)
Flujos netos	-	(18.198)	(61.798)	(14.352)	66.176	(93.412)	162.683	41.099
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	83.197	(88.512)	1.360.180	2.013.063	1.486.558	2.195.749	7.050.235
Egresos de flujo	-	(64.999)	150.310	(1.345.828)	(2.079.239)	(1.393.146)	(2.358.432)	(7.091.334)
Flujos netos	-	18.198	61.798	14.352	(66.176)	93.412	(162.683)	(41.099)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de inflación	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	66.048	109.717	780.522	2.378.918	1.791.213	1.960.848	7.087.266
Egresos de flujo	-	(75.453)	(135.932)	(862.610)	(2.568.788)	(1.904.677)	(2.090.130)	(7.637.590)
Flujos netos	-	(9.405)	(26.215)	(82.088)	(189.870)	(113.464)	(129.282)	(550.324)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	75.453	135.932	862.610	2.568.788	1.904.677	2.090.130	7.637.590
Egresos de flujo	-	(66.048)	(109.717)	(780.522)	(2.378.918)	(1.791.213)	(1.960.848)	(7.087.266)
Flujos netos	-	9.405	26.215	82.088	189.870	113.464	129.282	550.324

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

	Al 31 de diciembre de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	1.702	112.577	83.099	442.884	780.459	332.830	1.753.551
Egresos de flujo	-	(794)	(132.189)	(36.992)	(401.345)	(747.909)	(343.000)	(1.662.229)
Flujos netos	-	908	(19.612)	46.107	41.539	32.550	(10.170)	91.322
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	794	132.189	36.992	401.345	747.909	343.000	1.662.229
Egresos de flujo	-	(1.702)	(112.577)	(83.099)	(442.884)	(780.459)	(332.830)	(1.753.551)
Flujos netos	-	(908)	19.612	(46.107)	(41.539)	(32.550)	10.170	(91.322)

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	684	2.757	751.945	416.721	258.220	706.305	2.136.632
Egresos de flujo	-	(929)	(4.228)	(775.796)	(464.168)	(238.233)	(759.681)	(2.243.035)
Flujos netos	-	(245)	(1.471)	(23.851)	(47.447)	19.987	(53.376)	(106.403)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	929	4.228	775.796	464.168	238.233	759.681	2.243.035
Egresos de flujo	-	(684)	(2.757)	(751.945)	(416.721)	(258.220)	(706.305)	(2.136.632)
Flujos netos	-	245	1.471	23.851	47.447	(19.987)	53.376	106.403

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura utilizados en coberturas de flujo de efectivo cuyo efecto fue registrado en el Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio, específicamente en el rubro "Otro resultado integral acumulado", en cobertura de flujos de efectivo, es el siguiente:

	31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	156.595	49.220
Del Estado y Banco Central de Chile	70.770	76.658
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	(166)	(44)
Set de Partidas / Pasivas	(63.422)	885
Depósitos a Plazo	-	-
Bonos corrientes	(21.955)	49.220
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión Extranjero	-	-
Desarme	(914)	1.097
Impuesto diferido	(38.045)	(47.800)
Total	102.863	129.236

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el resultado generado por aquellos derivados de flujos de efectivo cuyo efecto fue traspasado desde otros resultados integrales a resultados del ejercicio, es el siguiente:

	31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(929.428)	(408.439)
Del Estado y Banco Central de Chile	(82.667)	(35.939)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	(110)	98
Set de Partidas / Pasivas	8.097	17.945
Depósitos a plazo	-	-
Bonos corrientes	9.603	169.072
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión extranjero	-	-
Total	(994.505)	(257.263)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los activos financieros a costo amortizado, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	182.061	186.753	190.248
Instrumentos financieros de deuda	3.581.998	2.296.066	25.145
Adeudado por bancos	767.700	639.533	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	29.276.944	26.686.186	23.005.506
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	12.809.381	10.699.056	8.897.472
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.212.807	3.223.137	3.114.093
Total	49.830.891	43.730.731	35.589.133

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el movimiento de los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado, es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	2.277.937	-	-	2.277.937	1.290	-	-	1.290
Compras realizadas en el ejercicio	2.616.827	-	-	2.616.827	9.707	-	-	9.707
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(1.305.162)	-	-	(1.305.162)	686	-	-	686
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(7.604)	-	-	(7.604)	(8)	-	-	(8)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	3.581.998	-	-	3.581.998	11.675	-	-	11.675

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	25.184	-	-	25.184	330	-	-	330
Compras realizadas en el ejercicio	2.247.770	-	-	2.247.770	1.145	-	-	1.145
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	5.002	-	-	5.002	(3)	-	-	(3)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	18.110	-	-	18.110	(182)	-	-	(182)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	2.296.066	-	-	2.296.066	1.290	-	-	1.290

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, es el siguiente:

	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	-	142.319	21.264	18.478	-	-	-	182.061
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	142.319	21.264	18.478	-	-	-	182.061
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	142.319	21.264	18.478	-	-	-	182.061

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2021							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	36.817	78.626	44.290	27.020	-	-	-	186.753
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	36.817	78.626	44.290	27.020	-	-	-	186.753
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	36.817	78.626	44.290	27.020	-	-	-	186.753

	Vencimiento del compromiso al 1 de enero de 2021							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	-	39.399	81.459	69.391	-	-	-	190.248
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	39.399	81.459	69.391	-	-	-	190.248
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	39.399	81.459	69.391	-	-	-	190.248

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los instrumentos financieros de deuda, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:			
Del Estado y Banco Central de Chile	1.145.241	1.024.195	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	43.345	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.405.089	1.271.871	25.145
Instrumentos financieros de deuda	(11.677)	-	-
Total	3.581.998	2.296.066	25.145

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

e) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los saldos de adeudado por bancos, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	768.663	-	-	768.663	(963)	-	-	(963)	767.700
Préstamos interbancarios de liquidez	304.484	-	-	304.484	(367)	-	-	(367)	304.117
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	67.264	-	-	67.264	(102)	-	-	(102)	67.162
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	396.915	-	-	396.915	(494)	-	-	(494)	396.421
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	768.663	-	-	768.663	(963)	-	-	(963)	767.700
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	768.663	-	-	768.663	(963)	-	-	(963)	767.700

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533
Préstamos interbancarios de liquidez	521.153			521.153	(657)			(657)	520.496
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	43.629	-	-	43.629	(48)			(48)	43.581
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	75.550	-	-	75.550	(94)	-	-	(94)	75.456
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

f) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos de créditos y cuentas por cobrar son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación				MM\$	MM\$	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$					
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	19.951.776	3.510.630	1.204.043	505.503	295.806	25.467.758	(103.881)	(32.537)	(24.571)	(106.151)	(87.099)	(354.239)	(36.659)	(390.898)	25.076.860	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	595.146	7.962	22.896	8.014	-	634.018	(5.944)	(178)	(549)	(3.168)	-	(9.839)	-	(9.839)	624.179	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	400.324	24.546	11.610	-	-	436.480	(4.106)	(602)	(2.293)	-	-	(7.001)	-	(7.001)	429.479	
Créditos comercio exterior entre terceros países	185.475	-	11.505	-	-	196.980	(723)	-	(2.261)	-	-	(2.984)	-	(2.984)	193.996	
Deudores en cuentas corrientes	55.206	69.124	10.076	1.086	7.140	142.632	(502)	(1.843)	(1.084)	(586)	(3.862)	(7.877)	-	(7.877)	134.755	
Deudores por tarjetas de crédito	6.079	53.459	930	418	5.300	66.186	(109)	(1.660)	(109)	(338)	(2.956)	(5.172)	-	(5.172)	61.014	
Operaciones de factoraje	1.188.937	79.242	10.015	3.204	2.205	1.283.603	(11.619)	(1.256)	(326)	(1.889)	(787)	(15.877)	-	(15.877)	1.267.726	
Operaciones de leasing financiero comerciales	921.591	284.076	139.178	27.737	10.884	1.383.466	(5.555)	(2.737)	(1.535)	(6.476)	(4.014)	(20.317)	-	(20.317)	1.363.149	
Préstamos estudiantiles	-	116.262	-	-	11.468	127.730	-	(1.447)	-	-	(2.137)	(3.584)	-	(3.584)	124.146	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	71	-	7.502	759	8.332	(1.188)	(9)	-	(5.181)	(314)	(6.692)	-	(6.692)	1.640	
Subtotal	23.304.534	4.145.372	1.410.253	553.464	333.562	29.747.185	(133.627)	(42.269)	(32.728)	(123.789)	(101.169)	(433.582)	(36.659)	(470.241)	29.276.944	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito	-	1.278	-	-	121	1.399	-	(2)	-	-	(12)	(14)	-	(14)	1.385	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	2.930.600	-	-	21.244	2.951.844	-	(44.817)	-	-	(32)	(44.849)	-	(44.849)	2.906.995	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	9.573.654	-	-	267.400	9.841.054	-	(13.773)	-	-	(23.862)	(37.635)	-	(37.635)	9.803.419	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	93.176	-	-	5.025	98.201	-	(216)	-	-	(403)	(619)	-	(619)	97.582	
Subtotal	-	12.598.708	-	-	293.790	12.892.498	-	(58.808)	-	-	(24.309)	(83.117)	-	(83.117)	12.809.381	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	1.757.905	-	-	152.122	1.910.027	-	(63.222)	-	-	(83.450)	(146.672)	-	(146.672)	1.763.355	
Deudores en cuentas corrientes	-	90.767	-	-	14.404	105.171	-	(6.490)	-	-	(10.617)	(17.107)	-	(17.107)	88.064	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.366.870	-	-	106.046	1.472.916	-	(85.226)	-	-	(70.605)	(155.831)	-	(155.831)	1.317.085	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	309	-	-	-	309	-	(4)	-	-	-	(4)	-	(4)	305	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	47.930	-	-	259	48.189	-	(4.015)	-	-	(176)	(4.191)	-	(4.191)	43.998	
Subtotal	-	3.263.781	-	-	272.831	3.536.612	-	(158.957)	-	-	(164.848)	(323.805)	-	(323.805)	3.212.807	
TOTAL	23.304.534	20.007.861	1.410.253	553.464	900.183	46.176.295	(133.627)	(260.034)	(32.728)	(123.789)	(290.326)	(840.504)	(36.659)	(877.163)	45.299.132	

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual			Grupal	MM\$	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$					
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	16.261.170	4.376.655	1.603.886	402.257	319.736	22.963.704	(97.716)	(29.003)	(39.041)	(108.656)	(95.555)	(369.971)	(46.192)	(416.163)	22.547.541	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	608.813	8.315	18.479	-	307	635.914	(9.311)	(245)	(292)	-	(174)	(10.022)	-	(10.022)	625.892	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	336.615	17.308	11.377	-	27	365.327	(4.476)	(385)	(1.702)	-	(15)	(6.578)	-	(6.578)	358.749	
Créditos comercio exterior entre terceros países	232.519	-	14.895	-	-	247.414	(835)	-	(2.744)	-	-	(3.579)	-	(3.579)	243.835	
Deudores en cuentas corrientes	46.722	52.927	4.709	1.016	7.208	112.582	(579)	(1.407)	(567)	(666)	(3.907)	(7.126)	-	(7.126)	105.456	
Deudores por tarjetas de crédito	6.136	47.011	799	89	4.034	58.069	(115)	(1.352)	(92)	(41)	(2.243)	(3.843)	-	(3.843)	54.226	
Operaciones de factoraje	976.847	100.153	10.070	-	931	1.088.001	(9.719)	(1.703)	(514)	-	(266)	(12.202)	-	(12.202)	1.075.799	
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.107.328	337.634	81.247	27.819	9.762	1.563.790	(8.850)	(2.785)	(1.088)	(7.578)	(3.887)	(24.188)	-	(24.188)	1.539.602	
Préstamos estudiantiles	-	119.585	-	-	18.568	138.153	-	(1.467)	-	-	(3.547)	(5.014)	-	(5.014)	133.139	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	5	-	2.652	1.026	3.683	-	-	-	(1.209)	(527)	(1.736)	-	(1.736)	1.947	
Subtotal	19.576.150	5.059.593	1.745.462	433.833	361.599	27.176.637	(131.601)	(38.347)	(46.040)	(118.150)	(110.121)	(444.259)	(46.192)	(490.451)	26.686.186	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito	-	2.949	-	-	239	3.188	-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	3.187	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	2.104.965	-	-	20.512	2.125.477	-	(22.168)	-	-	(363)	(22.531)	-	(22.531)	2.102.946	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	8.263.247	-	-	236.608	8.499.855	-	(17.205)	-	-	(12.190)	(29.395)	-	(29.395)	8.470.460	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	116.416	-	-	6.729	123.145	-	(208)	-	-	(474)	(682)	-	(682)	122.463	
Subtotal	-	10.487.577	-	-	264.088	10.751.665	-	(39.581)	-	-	(13.028)	(52.609)	-	(52.609)	10.699.056	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	1.827.412	-	-	125.948	1.953.360	-	(47.948)	-	-	(63.409)	(111.357)	-	(111.357)	1.842.003	
Deudores en cuentas corrientes	-	65.289	-	-	7.612	72.901	-	(3.115)	-	-	(5.743)	(8.858)	-	(8.858)	64.043	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.315.639	-	-	43.173	1.358.812	-	(60.304)	-	-	(26.489)	(86.793)	-	(86.793)	1.272.019	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	388	-	-	-	388	-	(5)	-	-	-	(5)	-	(5)	383	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	44.657	-	-	671	45.328	-	(540)	-	-	(99)	(639)	-	(639)	44.689	
Subtotal	-	3.253.385	-	-	177.404	3.430.789	-	(111.912)	-	-	(95.740)	(207.652)	-	(207.652)	3.223.137	
TOTAL	19.576.150	18.800.555	1.745.462	433.833	803.091	41.359.091	(131.601)	(189.840)	(46.040)	(118.150)	(218.889)	(704.520)	(46.192)	(750.712)	40.608.379	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

g) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de los créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo, son los siguientes:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2022	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Avales y fianzas	322.449	2.296	1.283	3.658	-	329.686	(1.594)	(47)	(369)	(1.488)	-	(3.498)	326.188
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	26.833	877	17	-	-	27.727	(620)	(23)	(3)	-	-	(646)	27.081
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.218.934	61.529	51.295	6.104	1.826	1.339.688	(6.890)	(1.413)	(6.945)	(3.077)	(999)	(19.324)	1.320.364
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	335.957	-	-	10.581	346.538	-	(4.686)	-	-	(3.702)	(8.388)	338.150
Líneas de crédito de libre disposición	2.959.218	906.167	56.411	6.908	4.847	3.933.551	(8.702)	(7.537)	(1.557)	(1.960)	(2.270)	(22.026)	3.911.525
Otros compromisos de crédito	788.400	49.153	1.016	-	-	838.569	(5.907)	(456)	(7)	-	-	(6.370)	832.199
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2021	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas							Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	268.811	1.048	8.064	-	-	277.923	(1.840)	(21)	(2.745)	-	-	(4.606)	273.317
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	57.540	538	244	-	-	58.322	(447)	(12)	(12)	-	-	(471)	57.851
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.065.982	36.091	20.124	5.021	2.160	1.129.378	(7.835)	(777)	(994)	(2.912)	(1.071)	(13.589)	1.115.789
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	1.381.033	-	-	12.738	1.393.771	-	(3.689)	-	-	(3.645)	(7.334)	1.386.437
Líneas de crédito de libre disposición	1.800.517	942.904	46.096	307	7.168	2.796.992	(11.113)	(14.491)	(1.197)	(1.690)	(610)	(29.101)	2.767.891
Otros compromisos de crédito	779.640	27.527	1.771	-	559	809.497	(2.809)	(235)	(58)	-	(238)	(3.340)	806.157
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

h) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	799	-	-	799
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	980	-	-	980
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(727)	-	-	(727)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	(89)	-	-	(89)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	963	-	-	963

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	358	-	-	358
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	6	-	-	6
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	109	-	-	109
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	675	-	-	675
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(370)	-	-	(370)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	21	-	-	21
Saldo al 31 de diciembre de 2021	799	-	-	799

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

i) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por colocaciones comerciales es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$			
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	131.601	38.347	46.040	118.150	110.121	444.259	46.192	490.451
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(4.290)	7.015	168	4.222	(9.714)	(2.599)	(1.056)	(3.655)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(3.316)	(3.668)	(2.493)	17.890	33.713	42.126	(6.631)	35.495
Normal individual hasta subestándar	(1.896)	-	3.282	-	-	1.386	(3)	1.383
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1.424)	-	-	16.064	-	14.640	(843)	13.797
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1.374)	2.534	-	1.160	(135)	1.025
Subestándar hasta Normal individual	874	-	(4.014)	-	-	(3.140)	-	(3.140)
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	14	(377)	-	(363)	-	(363)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1	-	-	(272)	-	(271)	-	(271)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(3.008)	-	-	40.485	37.477	(5.641)	31.836
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	338	-	-	(6.769)	(6.431)	-	(6.431)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(2.224)	2.225	(578)	(59)	36	(600)	(9)	(609)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.353	(3.223)	177	-	(39)	(1.732)	-	(1.732)
Nuevos créditos originados	53.094	6.132	7.728	17.116	5.916	89.986	(13)	89.973
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2.311	1.740	1.107	120	1.838	7.116	-	7.116
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(40.826)	(5.278)	(17.270)	(5.621)	(5.909)	(74.904)	(41)	(74.945)
Aplicación de provisiones por castigos	(1)	(484)	(492)	(26.712)	(34.586)	(62.275)	(1.792)	(64.067)
Recuperación de créditos castigados	-	2	-	-	1	3	-	3
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(4.946)	(1.537)	(2.060)	(1.376)	(211)	(10.130)	-	(10.130)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	133.627	42.269	32.728	123.789	101.169	433.582	36.659	470.241

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	92.753	50.738	52.447	107.155	132.931	436.024	29.276	465.300
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	18.892	1.514	2.816	8.504	(3.588)	28.138	1.583	29.721
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(5.562)	(960)	4.536	11.883	4.086	13.983	(2.890)	11.093
Normal individual hasta Subestándar	(3.907)	-	8.006	-	-	4.099	72	4.171
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(271)	-	-	5.313	-	5.042	7	5.049
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(765)	6.941	-	6.176	3	6.179
Subestándar hasta Normal individual	859	-	(2.175)	-	-	(1.316)	10	(1.306)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	59	(35)	-	24	-	24
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(466)	-	(466)	-	(466)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2.613)	-	-	26.498	23.885	(2.987)	20.898
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	939	-	-	(22.887)	(21.948)	9	(21.939)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(1.042)	404	(249)	(10)	579	(318)	(31)	(349)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(1.201)	310	(340)	140	(104)	(1.195)	27	(1.168)
Nuevos créditos originados	29.371	8.827	7.363	29.041	14.988	89.590	17.398	106.988
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	7.022	1.209	3.663	115	1.144	13.153	-	13.153
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	(1)	-	-	(1)	(2)	-	(2)
Pago de créditos	(26.373)	(14.608)	(26.254)	(23.018)	(6.772)	(97.025)	365	(96.660)
Aplicación de provisiones por castigos	(1)	(192)	-	(14.025)	(29.973)	(44.191)	-	(44.191)
Recuperación de créditos castigados	-	4	-	-	-	4	-	4
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2.772	191	1.266	(1.388)	405	3.246	-	3.246
Otros cambios en provisiones (si aplica)	12.727	(8.375)	203	(117)	(3.099)	1.339	460	1.799
Saldo al 31 de diciembre de 2021	131.601	38.347	46.040	118.150	110.121	444.259	46.192	490.451

j) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones para la vivienda es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	39.582	13.028	52.610
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(1.391)	2.679	1.288
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(990)	7.805	6.815
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.418)	9.827	8.409
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	428	(2.022)	(1.594)
Nuevos créditos originados	26.606	2.656	29.262
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(3.197)	(1.407)	(4.604)
Aplicación de provisiones por castigos	(15)	(360)	(375)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.787)	(92)	(1.879)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	58.808	24.309	83.117

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	34.035	14.195	48.230
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	6.160	(1.563)	4.597
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(815)	4.979	4.164
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.120)	7.511	6.391
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	305	(2.532)	(2.227)
Nuevos créditos originados	5.403	266	5.669
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(5.202)	(1.866)	(7.068)
Aplicación de provisiones por castigos	(2)	(341)	(343)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	2	(2.642)	(2.640)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	39.581	13.028	52.609

k) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los saldos por este concepto son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	111.912	95.740	207.652
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	51.133	(6.841)	44.292
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(17.050)	110.801	93.751
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(18.281)	118.105	99.824
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.231	(7.304)	(6.073)
Nuevos créditos originados	10.988	27.460	38.448
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	31.694	12.415	44.109
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	(1.945)	(1.791)	(3.736)
Pago de créditos	(14.472)	(17.749)	(32.221)
Aplicación de provisiones por castigos	(14.927)	(55.351)	(70.278)
Recuperación de créditos castigados	1.862	169	2.031
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	(238)	(5)	(243)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	158.957	164.848	323.805

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	107.157	168.029	275.186
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	4.742	(2.626)	2.116
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(275)	(10.446)	(10.721)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(5.417)	24.595	19.178
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5.142	(35.041)	(29.899)
Nuevos créditos originados	16.736	19.461	36.197
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	19.563	4.979	24.542
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(26.075)	(30.698)	(56.773)
Aplicación de provisiones por castigos	(10.389)	(53.162)	(63.551)
Recuperación de créditos castigados	381	30	411
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	72	320	392
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	(147)	(147)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	111.912	95.740	207.652

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

I) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por créditos contingentes es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	24.569	18.882	5.005	4.602	5.383	58.441
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	1.474	(3.149)	151	362	(777)	(1.939)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)] :	(456)	(1.059)	194	3.772	3.074	5.525
Normal individual hasta Subestándar	(507)	-	1.270	-	-	763
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(35)	-	-	1.438	-	1.403
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(751)	679	-	(72)
Subestándar hasta Normal individual	198	-	(266)	-	-	(68)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	4	(29)	-	(25)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(1)	-	(1)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(957)	-	-	5.050	4.093
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	26	-	-	(2.221)	(2.195)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(166)	(167)	(64)	1.685	337	1.625
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	54	39	1	-	(92)	2
Nuevos créditos originados	13.182	2.997	6.487	848	1.810	25.324
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	489	-	-	-	-	489
Pago de créditos	(14.470)	(3.053)	(2.478)	(2.532)	(2.059)	(24.592)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(416)	-	-	(345)	(761)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.075)	(40)	(478)	(527)	(115)	(2.235)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	23.713	14.162	8.881	6.525	6.971	60.252

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	15.156	21.610	4.251	2.042	9.063	52.122
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	4.925	60	266	36	924	6.211
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)] :	(59)	(52)	411	622	140	1.062
Normal individual hasta Subestándar	(227)	-	584	-	-	357
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(28)	-	-	622	-	594
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	73	-	(205)	-	-	(132)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(189)	-	-	4.195	4.006
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	107	-	-	(4.125)	(4.018)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	103	55	(4)	-	77	231
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	20	(25)	36	-	(7)	24
Nuevos créditos originados	9.162	5.033	1.074	695	779	16.743
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	1.375	-	-	-	-	1.375
Pago de créditos	(8.176)	(3.372)	(1.381)	(331)	(2.136)	(15.396)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(285)	-	-	(124)	(409)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	465	9	351	-	(1)	824
Otros cambios en provisiones (si aplica)	1.721	(4.121)	33	1.538	(3.262)	(4.091)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	24.569	18.882	5.005	4.602	5.383	58.441

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

m) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la concentración de créditos por actividad económica es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	768.663	768.663	-	963	963
Colocaciones comerciales	1.501.198	236.416	1.737.614	33.503	5.263	38.766
Agricultura y ganadería	489.484	33.928	523.412	12.665	2.970	15.635
Fruticultura	361.523	18.490	380.013	11.141	128	11.269
Silvicultura y extracción de madera	146.189	5.697	151.886	2.219	94	2.313
Pesca	75.613	76.902	152.515	2.804	1.798	4.602
Explotación de minas y canteras	239.527	101.399	340.926	2.107	273	2.380
Producción de petróleo crudo y gas natural	188.862	-	188.862	2.567	-	2.567
Industria Manufacturera de productos	1.758.110	353.851	2.111.961	40.360	3.420	43.780
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	369.841	144.897	514.738	7.878	1.009	8.887
Industria textil y del cuero	69.779	9.374	79.153	1.864	611	2.475
Industria de la madera y muebles	47.086	1.325	48.411	1.857	18	1.875
Industria del papel imprentas y editoriales	60.462	4.538	65.000	3.188	77	3.265
Químicos y derivados del petróleo	354.268	50.020	404.288	6.451	450	6.901
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	524.287	139.331	663.618	14.486	1.244	15.730
Otras Industrias Manufactureras	332.387	4.366	336.753	4.636	11	4.647
Electricidad, gas y agua	818.934	537	819.471	6.390	23	6.413
Construcción de viviendas	154.945	-	154.945	1.164	-	1.164
Otras obras y construcciones	1.849.168	9.077	1.858.245	37.006	184	37.190
Comercio por mayor	1.684.563	437.973	2.122.536	41.277	8.240	49.517
Comercio por menor restaurantes y hoteles	2.208.253	80.758	2.289.011	49.784	910	50.694
Transporte y almacenamiento	1.468.123	113.277	1.581.400	22.423	200	22.623
Telecomunicaciones	497.097	137	497.234	8.325	4	8.329
Establecimientos financieros y de seguros	2.808.791	19.855	2.828.646	37.700	1.359	39.059
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	7.660.848	7.963	7.668.811	73.715	105	73.820
Servicios comunales sociales y personales	6.069.676	7.635	6.077.311	98.771	115	98.886
Total Colocaciones Comerciales	28.479.706	1.267.479	29.747.185	450.418	19.823	470.241
Colocaciones para vivienda	12.892.498	-	12.892.498	83.117	-	83.117
Colocaciones de consumo	3.536.612	-	3.536.612	323.805	-	323.805
Exposición por créditos contingentes	6.016.625	799.134	6.815.759	55.254	4.999	60.253

Al 31 de diciembre de 2021	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	640.332	640.332	-	(799)	(799)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	524.333	33.096	557.429	(16.355)	(3.205)	(19.560)
Fruticultura	351.808	12.125	363.933	(13.139)	(61)	(13.200)
Silvicultura y extracción de madera	170.327	1.782	172.109	(2.697)	(22)	(2.719)
Pesca	65.041	99.946	164.987	(3.156)	(5.476)	(8.632)
Explotación de minas y canteras	148.087	109.487	257.574	(1.979)	(158)	(2.137)
Producción de petróleo crudo y gas natural	157.330	-	157.330	(2.698)	-	(2.698)
Industria Manufacturera de productos	1.700.076	343.822	2.043.898	(42.022)	(3.163)	(45.185)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	343.279	101.690	444.969	(7.359)	(906)	(8.265)
Industria textil y del cuero	45.719	7.180	52.899	(2.039)	(313)	(2.352)
Industria de la madera y muebles	55.629	3.257	58.886	(2.157)	(9)	(2.166)
Industria del papel imprentas y editoriales	63.494	7.195	70.689	(4.062)	(236)	(4.298)
Químicos y derivados del petróleo	173.023	63.435	236.458	(5.191)	(370)	(5.561)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	536.305	160.251	696.556	(14.362)	(1.315)	(15.677)
Otras Industrias Manufactureras	482.627	814	483.441	(6.852)	(14)	(6.866)
Electricidad, gas y agua	722.428	2.701	725.129	(7.284)	(23)	(7.307)
Construcción de viviendas	97.208	-	97.208	(1.057)	-	(1.057)
Otras obras y construcciones	1.828.720	7.737	1.836.457	(29.828)	(214)	(30.042)
Comercio por mayor	1.433.146	357.723	1.790.869	(42.003)	(4.538)	(46.541)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	2.398.116	70.158	2.468.274	(54.134)	(1.207)	(55.341)
Transporte y almacenamiento	1.328.112	179.030	1.507.142	(23.293)	(374)	(23.667)
Telecomunicaciones	372.852	318	373.170	(4.794)	(5)	(4.799)
Establecimientos financieros y de seguros	2.819.756	17.587	2.837.343	(33.552)	(1.375)	(34.927)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.557.836	5.844	3.563.680	(68.960)	(110)	(69.070)
Servicios comunales sociales y personales	8.252.807	7.300	8.260.107	(123.320)	(249)	(123.569)
Total Colocaciones Comerciales	25.927.983	1.248.656	27.176.639	(470.271)	(20.180)	(490.451)
Colocaciones para vivienda	10.751.664	-	10.751.664	(52.609)	-	(52.609)
Colocaciones de consumo	3.430.790	-	3.430.790	(207.652)	-	(207.652)
Exposición por créditos contingentes	5.810.797	655.086	6.465.883	(52.539)	(5.902)	(58.441)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

n) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las colocaciones para la vivienda y sus provisiones constituidas por tramos de capital insoluto de préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y los días de mora, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2022 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	1.105.938	34.743	12.160	3.544	8.713	1.165.098	(8.294)	(676)	(465)	(210)	(851)	(10.496)
40% < PVG <= 80%	9.056.788	315.448	74.115	34.145	88.835	9.569.331	(46.774)	(7.117)	(3.321)	(1.925)	(7.039)	(66.176)
80% < PVG <= 90%	1.865.001	25.694	13.200	4.782	8.246	1.916.923	(3.091)	(661)	(387)	(195)	(686)	(5.020)
PVG > 90%	227.966	5.613	4.630	575	2.362	241.146	(979)	(109)	(130)	(24)	(183)	(1.425)
Total LTV	12.255.693	381.498	104.105	43.046	108.156	12.892.498	(59.138)	(8.563)	(4.303)	(2.354)	(8.759)	(83.117)

Al 31 diciembre 2021 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	804.576	30.092	8.348	2.496	5.695	851.207	(2.219)	(188)	(85)	(10)	(50)	(2.552)
40% < PVG <= 80%	7.339.680	139.077	43.603	22.443	54.746	7.599.549	(20.355)	(1.824)	(974)	(523)	(1.421)	(25.097)
80% < PVG <= 90%	1.759.203	17.966	7.600	1.750	6.745	1.793.264	(12.946)	(1.572)	(1.174)	(360)	(1.404)	(17.456)
PVG > 90%	495.399	5.422	2.665	634	3.524	507.644	(5.463)	(446)	(459)	(108)	(1.028)	(7.504)
Total LTV	10.398.858	192.557	62.216	27.323	70.710	10.751.664	(40.983)	(4.030)	(2.692)	(1.001)	(3.903)	(52.609)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

o) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los saldos de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual																				Grupal					
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento			Total
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total						
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	170.429	87.972	11.992	34.091	-	304.484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304.484	-	-	-	304.484	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	33.388	33.876	-	-	-	67.264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.264	-	-	-	67.264	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	274.268	122.647	-	-	-	396.915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396.915	-	-	-	396.915	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	478.085	244.495	11.992	34.091	-	768.663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768.663	-	-	-	768.663	-	
Provisiones constituidas	-	(424)	(535)	(1)	(3)	-	(963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(963)	-	-	-	(963)	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,09%	0,22%	0,01%	0,01%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%		
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	275.044	1.375.555	3.098.642	3.333.849	4.596.454	7.272.232	19.951.776	983.368	141.285	34.133	45.257	1.204.043	196.591	114.783	91.981	37.478	21.796	42.874	505.503	21.661.322	3.510.630	295.806	3.806.436	25.467.758	(36.659)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	76.245	275.315	137.794	81.639	24.153	595.146	15.523	689	2.341	4.343	22.896	-	3.711	-	-	4.303	-	8.014	626.056	7.962	-	7.962	634.018	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	13.587	130.517	154.585	73.841	27.794	400.324	3.734	7.074	139	663	11.610	-	-	-	-	-	-	-	411.934	24.546	-	24.546	436.480	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	102.637	17.579	49.745	15.514	185.475	525	5.832	-	5.148	11.505	-	-	-	-	-	-	-	196.980	-	-	-	196.980	-	
Deudores en cuentas corrientes	189	8.133	33.235	5.876	5.947	1.826	55.206	7.224	2.196	359	297	10.076	180	182	4	133	77	510	1.086	66.368	69.124	7.140	76.264	142.632	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.059	1.102	2.163	978	777	6.079	740	101	18	71	930	-	11	-	46	22	339	418	7.427	53.459	5.300	58.759	66.186	-	
Operaciones de factoraje	60.896	224.294	373.802	298.031	207.716	24.198	1.188.937	9.323	521	-	171	10.015	-	351	-	-	2.853	-	3.204	1.202.156	79.242	2.205	81.447	1.283.603	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	71.715	148.067	295.506	228.258	178.045	921.591	97.890	25.280	7.006	9.002	139.178	12.478	5.548	1.155	3.009	3.254	2.293	27.737	1.088.506	284.076	10.884	294.960	1.383.466	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.262	11.468	127.730	127.730	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90	-	-	2.154	1.632	3.626	7.502	7.502	71	759	830	8.332	-	
Subtotal	336.129	1.770.588	4.163.317	4.245.383	5.244.578	7.544.539	23.304.534	1.118.327	182.978	43.996	64.952	1.410.253	209.339	124.586	93.140	42.820	33.937	49.642	553.464	25.268.251	4.145.372	333.562	4.478.934	29.747.185	(36.659)	
Provisiones constituidas	(97)	(2.289)	(6.760)	(33.057)	(38.025)	(53.399)	(133.627)	(17.266)	(5.799)	(4.417)	(5.246)	(32.728)	(4.238)	(12.570)	(23.298)	(17.615)	(22.004)	(44.064)	(123.789)	(290.144)	(42.269)	(101.169)	(143.438)	(433.582)	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,14%	0,15%	0,96%	0,79%	1,08%	0,72%	2,18%	2,23%	8,51%	4,01%	2,75%	2,01%	10,13%	25,02%	40,23%	65,16%	89,72%	25,82%	1,35%	1,64%	29,96%	3,70%	1,76%		

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2021	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual																				Grupal					
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento			Total
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total						
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	315.331	180.174	-	25.648	-	521.153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521.153	-	-	-	521.153	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	35.099	8.530	-	-	-	43.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.629	-	-	-	43.629	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	52.052	23.498	-	-	-	75.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.550	-	-	-	75.550	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	402.482	212.202	-	25.648	-	640.332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640.332	-	-	-	640.332	-	
Provisiones constituidas	-	(332)	(464)	-	(3)	-	(799)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(799)	-	-	-	(799)	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,08%	0,22%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	176.681	1.333.990	3.035.070	2.728.261	3.755.688	5.232.309	16.261.999	1.112.917	237.981	55.877	197.111	1.603.886	154.062	32.690	99.362	36.799	31.240	47.275	401.428	18.267.313	4.376.653	319.736	4.696.389	22.963.702	(46.193)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	190.011	150.101	115.113	94.978	58.610	608.813	10.232	7.646	601	-	18.479	-	-	-	-	-	-	-	627.292	8.315	307	8.622	635.914	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	7.354	121.650	113.333	73.301	20.977	336.615	4.872	6.505	-	-	11.377	-	-	-	-	-	-	-	347.992	17.308	27	17.335	365.327	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	203.954	5.601	14.408	8.556	232.519	2.474	6.181	-	6.240	14.895	-	-	-	-	-	-	-	247.414	-	-	-	247.414	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	7.702	25.590	3.920	5.713	3.795	46.720	4.115	359	26	210	4.710	161	39	73	7	99	638	1.017	52.447	52.927	7.208	60.135	112.582	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.583	948	1.453	1.137	1.014	6.135	676	88	29	6	799	9	10	0	39	17	15	90	7.024	47.011	4.034	51.045	58.069	-	
Operaciones de factoraje	42.758	172.652	323.292	337.426	112.836	25.741	1.014.705	9.478	593	-	-	10.071	-	-	-	-	-	-	-	1.024.776	62.678	547	63.225	1.088.001	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	51.956	149.309	319.567	236.303	350.194	1.107.329	61.062	13.529	3.318	3.337	81.246	13.853	1.684	1.811	2.640	5.694	2.137	27.819	1.216.394	337.634	9.762	347.396	1.563.790	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.585	18.568	138.153	138.153	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115	386	331	1.102	9	709	2.652	2.652	5	1.028	1.033	3.685	-	
Subtotal	219.439	1.765.248	4.009.914	3.624.674	4.294.364	5.701.196	19.614.835	1.205.826	272.882	59.851	206.904	1.745.463	168.200	34.809	101.577	40.587	37.059	50.774	433.006	21.793.304	5.022.116	361.217	5.383.333	27.176.637	(46.193)	
Provisiones constituidas	(77)	(1.179)	(7.931)	(36.320)	(38.338)	(47.756)	(131.601)	(19.575)	(6.956)	(8.489)	(11.019)	(46.039)	(3.379)	(3.483)	(25.402)	(16.296)	(24.159)	(45.430)	(118.149)	(295.789)	(38.347)	(110.122)	(148.469)	(444.258)	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,20%	1,00%	0,89%	1,04%	0,73%	1,85%	2,55%	14,18%	5,33%	2,80%	2,01%	10,01%	25,01%	40,15%	65,19%	90,11%	27,36%	1,42%	1,39%	30,62%	3,35%	1,80%		

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

p) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los saldos por colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos															
0 días	767.042	-	-	-	-	767.042	(959)	-	-	-	-	(959)	-	(959)	766.083
1 a 29 días	1.621	-	-	-	-	1.621	(4)	-	-	-	-	(4)	-	(4)	1.617
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	768.663	-	-	-	-	768.663	(963)	-	-	-	-	(963)	-	(963)	767.700
Colocaciones comerciales															
0 días	21.345.722	3.989.817	1.276.874	325.555	104.823	27.042.791	(122.893)	(33.306)	(29.294)	(66.003)	(26.101)	(277.597)	(46.850)	(324.447)	26.718.344
1 a 29 días	1.943.151	114.542	123.644	31.876	26.346	2.239.559	(10.529)	(4.880)	(3.252)	(3.666)	(6.574)	(28.901)	(90)	(28.991)	2.210.568
30 a 59 días	14.465	31.003	7.488	12.779	24.208	89.943	(203)	(2.834)	(76)	(2.104)	(5.911)	(11.128)	62	(11.066)	78.877
60 a 89 días	1.172	10.010	2.169	19.362	21.083	53.796	-	(1.249)	(95)	(5.813)	(5.759)	(12.916)	83	(12.833)	40.963
>= 90 días	24	-	78	163.892	157.102	321.096	(2)	-	(11)	(46.203)	(56.824)	(103.040)	10.136	(92.904)	228.192
Subtotal	23.304.534	4.145.372	1.410.253	553.464	333.562	29.747.185	(133.627)	(42.269)	(32.728)	(123.789)	(101.169)	(433.582)	(36.659)	(470.241)	29.276.944
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	12.167.990	-	-	87.703	12.255.693	-	(51.639)	-	-	(7.499)	(59.138)	-	(59.138)	12.196.555
1 a 29 días	-	342.490	-	-	39.008	381.498	-	(5.294)	-	-	(3.269)	(8.563)	-	(8.563)	372.935
30 a 59 días	-	69.646	-	-	34.459	104.105	-	(1.460)	-	-	(2.843)	(4.303)	-	(4.303)	99.802
60 a 89 días	-	18.582	-	-	24.464	43.046	-	(415)	-	-	(1.939)	(2.354)	-	(2.354)	40.692
>= 90 días	-	-	-	-	108.156	108.156	-	-	-	-	(8.759)	(8.759)	-	(8.759)	99.397
Subtotal	-	12.598.708	-	-	293.790	12.892.498	-	(58.808)	-	-	(24.309)	(83.117)	-	(83.117)	12.809.381
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.074.577	-	-	85.744	3.160.321	-	(89.531)	-	-	(42.220)	(131.751)	-	(131.751)	3.028.570
1 a 29 días	-	109.674	-	-	22.376	132.050	-	(30.371)	-	-	(11.296)	(41.667)	-	(41.667)	90.383
30 a 59 días	-	53.757	-	-	21.881	75.638	-	(25.872)	-	-	(12.874)	(38.746)	-	(38.746)	36.892
60 a 89 días	-	25.773	-	-	27.230	53.003	-	(13.183)	-	-	(18.353)	(31.536)	-	(31.536)	21.467
>= 90 días	-	-	-	-	115.600	115.600	-	-	-	-	(80.105)	(80.105)	-	(80.105)	35.495
Subtotal	-	3.263.781	-	-	272.831	3.536.612	-	(158.957)	-	-	(164.848)	(323.805)	-	(323.805)	3.212.807
TOTAL	24.073.197	20.007.861	1.410.253	553.464	900.183	46.944.958	(134.590)	(260.034)	(32.728)	(123.789)	(290.326)	(841.467)	(36.659)	(878.126)	46.066.832

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos															
0 días	640.332	-	-	-	-	640.332	(799)	-	-	-	-	(799)	-	(799)	639.533
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	640.332	-	-	-	-	640.332	(799)	-	-	-	-	(799)	-	(799)	639.533
Colocaciones comerciales															
0 días	18.279.587	4.896.147	1.643.204	320.398	161.608	25.300.944	(113.643)	(38.488)	(39.191)	(68.417)	(42.296)	(302.035)	(48.831)	(350.866)	24.950.078
1 a 29 días	1.262.319	130.011	90.857	9.916	29.395	1.522.498	(6.024)	(4.180)	(4.982)	(1.273)	(8.156)	(24.615)	(208)	(24.823)	1.497.675
30 a 59 días	18.926	16.620	6.642	11.738	15.660	69.586	(328)	(1.347)	(386)	(2.591)	(4.140)	(8.792)	(104)	(8.896)	60.690
60 a 89 días	16.149	16.813	4.758	15.542	9.994	63.256	(229)	(2.706)	(1.277)	(5.922)	(2.824)	(12.958)	(80)	(13.038)	50.218
>= 90 días	-	-	-	75.409	144.944	220.353	-	-	-	(40.053)	(55.805)	(95.858)	3.030	(92.828)	127.525
Subtotal	19.576.981	5.059.591	1.745.461	433.003	361.601	27.176.637	(120.224)	(46.721)	(45.836)	(118.256)	(113.221)	(444.258)	(46.193)	(490.451)	26.686.186
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	10.278.384	-	-	120.475	10.398.859	-	(33.427)	-	-	(7.557)	(40.984)	-	(40.984)	10.357.875
1 a 29 días	-	154.642	-	-	37.915	192.557	-	(2.074)	-	-	(1.956)	(4.030)	-	(4.030)	188.527
30 a 59 días	-	39.795	-	-	22.420	62.215	-	(1.105)	-	-	(1.587)	(2.692)	-	(2.692)	59.523
60 a 89 días	-	14.756	-	-	12.567	27.323	-	(334)	-	-	(667)	(1.001)	-	(1.001)	26.322
>= 90 días	-	-	-	-	70.710	70.710	-	-	-	-	(3.902)	(3.902)	-	(3.902)	66.808
Subtotal	-	10.487.577	-	-	264.087	10.751.664	-	(36.940)	-	-	(15.669)	(52.609)	-	(52.609)	10.699.055
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.182.779	-	-	99.963	3.282.742	-	(80.990)	-	-	(42.562)	(123.552)	-	(123.552)	3.159.190
1 a 29 días	-	51.699	-	-	14.814	66.513	-	(8.957)	-	-	(7.466)	(16.423)	-	(16.423)	50.090
30 a 59 días	-	14.586	-	-	10.918	25.504	-	(4.838)	-	-	(6.131)	(10.969)	-	(10.969)	14.535
60 a 89 días	-	4.322	-	-	8.260	12.582	-	(1.775)	-	-	(5.904)	(7.679)	-	(7.679)	4.903
>= 90 días	-	0	-	-	43.449	43.449	-	(15.206)	-	-	(33.823)	(49.029)	-	(49.029)	(5.580)
Subtotal	-	3.253.386	-	-	177.404	3.430.790	-	(111.766)	-	-	(95.886)	(207.652)	-	(207.652)	3.223.138
TOTAL	20.217.313	18.800.554	1.745.461	433.003	803.092	41.999.423	(121.023)	(195.427)	(45.836)	(118.256)	(224.776)	(705.318)	(46.193)	(751.511)	41.247.912

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden al tipo hipotecas, prendas sobre activos mobiliarios e inmobiliarios, warrants e instrumentos financieros mercantiles y de comercio.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 aproximadamente MM\$609.754 y MM\$582.875 respectivamente, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$774.021 y MM\$981.303, respectivamente, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios.

A continuación se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Saldo neto por cobrar	
	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Leasing financiero bruto	1.597.939	1.747.359
Ingreso financiero no devengado	(214.164)	(183.181)
Leasing financiero neto	1.383.775	1.564.178

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los flujos de efectivos a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero por vencimiento son los siguientes:

	Saldo neto por cobrar	
	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
a la vista	-	-
hasta un mes	181.837	34.739
más de un mes hasta tres meses	175.167	109.577
más de tres meses hasta un año	288.009	348.672
más de un año hasta tres años	291.959	540.317
más de tres años hasta cinco años	184.310	235.275
más de cinco años	262.493	295.598
Leasing financiero neto	1.383.775	1.564.178

No existe evidencia de deterioro para los contratos de leasing financiero celebrados por el Banco.

El Banco ha obtenido activos financieros correspondientes a muebles e inmuebles por un valor de MM\$8.913 para el ejercicio de 2022 y de MM\$7.090 para el ejercicio de 2021, mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	11.368	12,71	1.445	9.935	12,71	1.263
Combanc S.A.	7.354	13,3	978	6.638	13,3	883
Transbank S.A.	110.929	8,72	9.672	84.898	8,72	7.402
Nexus S.A. (*)	-	-	-	11.471	14,81	1.699
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13.222	13,61	1.800	12.508	13,61	1.702
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20.626	20	4.125	19.158	20	3.832
Centro de Compensación Automatizado S.A.	15.047	33,33	5.015	10.728	33,33	3.576
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7.255	7,03	510	6.317	7,03	444
Pagos y servicios S.A.	5.126	49,9	2.558	892	49,9	445
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	56	-	-	56
Acciones de BLADEX	-	-	803	-	-	758
Acciones FHLB y FRB	-	-	140.616	-	-	82.112
Otras acciones	-	-	11	-	-	2.514
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	13.662	50,00	6.831	14.930	50,00	7.465
Artikos Chile S.A.	2.632	50,00	1.316	2.527	50,00	1.263
Total	207.221		175.736	180.002		115.414

(*) El 30 de septiembre de 2022 se realizó la venta de la totalidad de la participación del Banco en Nexus S.A., para mayor detalle referirse a nota 5 d).

b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	115.414	109.057
Adquisición de inversiones (*)	55.990	2.395
Ajuste por conversión	-	-
Participación sobre resultados	7.404	2.290
Venta inversiones en Sociedades	(1.319)	-
Dividendo percibidos	(3.668)	(710)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	(20)	-
Provisión dividendos mínimos	(615)	(506)
Ajuste aumento de capital	3.003	2.888
Ajuste normativo	-	-
MTM acciones	(453)	-
Saldos	175.736	115.414

(*) Corresponden a acciones contabilizadas al costo que reconoce la filial BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries en su Estados de Situación Financiera Consolidado por títulos accionarios que debe adquirir City National Bank of Florida (CNB) de la Federal Reserve Bank (FRB) y de Federal Home Loan Bank (FHLB), con la finalidad de participar en el fondeo que entregan estos organismos gubernamentales de Estados Unidos a los Bancos establecidos en el Estado de Florida.

c) La información resumida de las asociadas y negocios en conjuntos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Participación	Activos corrientes	Activos no corrientes	Pasivos corrientes	Pasivos no corrientes	Ingresos operacionales	Gastos Operacionales	Ganancia (pérdida) neta
Asociada o negocio en conjunto	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Redbanc S.A.	12,71	14.459	16.058	17.595	1.554	51.851	(50.155)	1.711
Combanc S.A.	13,3	6.647	1.711	1.004	-	4.551	(4.279)	930
Transbank S.A.	8,72	1.361.361	136.846	1.385.851	1.427	967.824	(937.022)	26.031
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	31.105	4.459	20.672	1.670	8.882	(8.412)	874
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	59.946	793	40.113	-	6.774	(2.263)	4.021
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	8.954	10.388	3.986	309	7.516	(2.613)	4.702
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	81	7.636	463	-	17	(49)	1.508
Pagos y servicios S.A.	49,90	6.196	9.757	3.185	7.389	2.465	(4.393)	(1.335)
Servipag Ltda.	50,00	76.085	14.606	73.923	3.105	40.404	(36.347)	3.732
Artikos Chile S.A.	50,00	2.541	1.984	1.326	567	5.559	(3.904)	1.361

Al 31 de diciembre de 2021	Participación	Activos corrientes	Activos no corrientes	Pasivos corrientes	Pasivos no corrientes	Ingresos operacionales	Gastos Operacionales	Ganancia (pérdida) neta
Asociada o negocio en conjunto	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Redbanc S.A.	12,71	12.006	16.404	13.490	4.985	43.179	(41.066)	1.413
Combanc S.A.	13,3	5.259	2.310	836	95	3.898	(3.653)	392
Transbank S.A.	8,72	1.198.729	118.858	1.230.001	2.688	821.362	(757.773)	(12.439)
Nexus S.A.	14,81	14.607	6.537	8.936	737	46.655	(42.322)	3.161
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	27.628	8.013	21.179	1.844	7.210	(6.864)	372
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20	53.724	711	35.278	-	4.032	(2.181)	1.925
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	10.501	2.746	2.126	393	5.675	(2.377)	2.628
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	108	6.567	358	-	9	(43)	1.175
Pagos y servicios S.A.	49,9	1.698	9.115	3.859	6.061	159	(1.548)	(1.708)
Servipag Ltda.	50,00	65.193	15.721	61.145	4.840	39.309	(37.047)	1.662
Artikos Chile S.A.	50,00	2.067	2.277	1.167	651	4.814	(3.468)	1.211

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	155.234	-	155.234
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	7	34.890	(17.103)	17.787
Depósitos estables	8	2	106.063	(86.366)	19.697
Derecho a usar marcas	10	7	20.405	(2.090)	18.315
Derecho a usar canales	10	7	2.538	(1.508)	1.030
Contrato para recaudación de servicios	-	-	8.508	(3.474)	5.034
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	552	(136)	416
Otros intangibles	11	7	9.053	(3.645)	5.408
Otros activos intangibles originados de forma independiente					
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	6	5	382.283	(267.674)	114.609
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	85.763	(12.306)	73.457
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	22	-	22
Total			805.311	(394.302)	411.009

Al 31 de diciembre de 2021	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	176.582	-	176.582
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	7	34.890	(13.921)	20.969
Depósitos estables	8	2	106.706	(71.121)	35.585
Derecho a usar marcas	10	7	20.498	(1.578)	18.920
Derecho a usar canales	10	7	2.538	(1.254)	1.284
Contrato para recaudación de servicios	-	-	8.508	(2.623)	5.885
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	2.697	(775)	1.922
Otros intangibles	11	7	9.089	(2.984)	6.105
Otros activos intangibles originados de forma independiente					
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	6	5	380.093	(229.812)	150.281
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	33.388	(10.008)	23.380
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	45	-	45
Total			775.034	(334.076)	440.958

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Otros intangibles originados en combinación de negocios								Otros activos intangibles originados en forma independiente				Total
	Goodwill por combinación por negocios	Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	Software o programas computacionales generados internamente	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo al 1 de enero de 2022	176.582	34.890	106.706	20.498	2.538	8.508	2.697	9.089	380.093	33.388	-	45	775.034
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	(16)	-	11.875	60.098	-	-	71.957
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.380)	(915)	-	(23)	(9.318)
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.941)	(6.241)	-	-	(8.182)
Variación tipo de cambio	(906)	-	(643)	(93)	-	-	(2.129)	(36)	636	-	-	-	(3.171)
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro (*)	(20.442)	-	-	-	-	-	-	-	-	(567)	-	-	(21.009)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2022	155.234	34.890	106.063	20.405	2.538	8.508	552	9.053	382.283	85.763	-	22	805.311
Amortización del ejercicio	-	(3.183)	(15.245)	(512)	(254)	(851)	5	(660)	(40.126)	(2.298)	-	-	(63.124)
Amortización acumulada	-	(13.921)	(71.121)	(1.578)	(1.254)	(2.623)	(775)	(2.983)	(229.810)	(10.008)	-	-	(334.073)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	634	-	2.196	-	-	-	2.830
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	-	-	65
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(17.104)	(86.366)	(2.090)	(1.508)	(3.474)	(136)	(3.643)	(267.675)	(12.306)	-	-	(394.302)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	155.234	17.786	19.697	18.315	1.030	5.034	416	5.410	114.608	73.457	-	22	411.009

(*) Deterioro de Goodwill en la UGE Servicios Financieros por MM\$20.442 y deterioro por los intangibles debido a obsolescencia de software generados internamente por MM\$567.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Otros intangibles originados en combinación de negocios								Otros activos intangibles originados en forma independiente				Total
	Goodwill por combinación por negocios	Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	Software o programas computacionales generados internamente	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo al 1 de enero de 2021	151.512	34.890	44.486	17.930	2.538	8.508	-	36.025	316.312	27.014	-	67	639.282
Adquisiciones	2.981	-	53.306	-	-	-	2.697	2.461	27.183	47.337	-	-	135.965
Bajas / retiros	(688)	-	-	-	-	-	-	(35.780)	(1.052)	(835)	-	(22)	(38.377)
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	34.542	(40.128)	-	-	(5.586)
Variación tipo de cambio	22.777	-	8.914	2.568	-	-	-	6.383	3.108	-	-	-	43.750
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	176.582	34.890	106.706	20.498	2.538	8.508	2.697	9.089	380.093	33.388	-	45	775.034
Amortización del ejercicio	-	(3.731)	(39.113)	(512)	(254)	(851)	(775)	(4.593)	(37.579)	(1.777)	-	-	(89.185)
Amortización acumulada	-	(10.190)	(18.869)	(1.066)	(1.000)	(1.772)	-	(11.530)	(191.349)	(8.231)	-	-	(244.007)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	-	-	57
Trasposos	-	-	(13.139)	-	-	-	-	13.139	221	-	-	-	221
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.162)	-	-	-	(1.162)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(13.921)	(71.121)	(1.578)	(1.254)	(2.623)	(775)	(2.984)	(229.812)	(10.008)	-	-	(334.076)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	176.582	20.969	35.585	18.920	1.284	5.885	1.922	6.105	150.281	23.380	-	45	440.958

c) Deterioro

El Banco evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo amortizable y no amortizable. De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco registró dos impactos relacionados a deterioros de intangibles, el primer deterioro con relación a las obsolescencias de software generado internamente por MM\$567 y el segundo deterioro con relación a la UGE de Servicios Financieros. Como han sido descritos en la Nota 5 de “Hechos relevantes”, la Administración de Banco estimó el importe recuperable de su UGE de Servicios Financieros que presentan saldos en activos intangibles, resultando en el reconocimiento de una pérdida por deterioro asociado al Goodwill asignado esta UGE por MM\$20.442. Para mayor información revisar nota 40.

NOTA 16 – ACTIVO FIJO

a) La composición del activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y Terrenos	36	28	245.329	(49.066)	196.263
Otros Activos Fijos	6	5	203.319	(150.477)	52.842
Total			448.648	(199.543)	249.105

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y Terrenos	36	29	243.378	(46.442)	196.936
Otros Activos Fijos	6	5	194.292	(138.494)	55.798
Total			437.670	(184.936)	252.734

b) El movimiento del activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2022	243.378	194.292	437.670
Adquisiciones	650	18.352	19.002
Retiros/bajas	(1.460)	(9.319)	(10.779)
Traspasos	3.060	99	3.159
Otros	(299)	(105)	(404)
Deterioro	-	-	-
Saldo Bruto al 31 de diciembre de 2022	245.329	203.319	448.648
Depreciación del ejercicio	(3.076)	(21.417)	(24.493)
Retiros y bajas	430	5.381	5.811
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(46.442)	(138.494)	(184.936)
Otros	22	4.053	4.075
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(49.066)	(150.477)	(199.543)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	196.263	52.842	249.105

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2021	235.658	182.442	418.100
Adquisiciones	193	15.093	15.286
Retiros/bajas	(2.529)	(9.085)	(11.614)
Traspasos	1.587	1.877	3.464
Otros	8.469	3.988	12.457
Deterioro	-	(23)	(23)
Saldo Bruto al 31 de diciembre de 2021	243.378	194.292	437.670
Depreciación del ejercicio	(4.057)	(20.315)	(24.372)
Retiros y bajas	425	4.186	4.611
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(43.305)	(123.578)	(166.883)
Otros	495	1.213	1.708
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(46.442)	(138.494)	(184.936)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	196.936	55.798	252.734

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado en garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activos fijos por el Banco a las mismas fechas.

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

a) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	8	199.378	(68.907)	130.471
Mejoras en inmuebles arrendados	9	6	68.772	(46.357)	22.415
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			268.150	(115.264)	152.886

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	9	223.152	(55.229)	167.923
Mejoras en inmuebles arrendados	9	7	69.646	(48.543)	21.103
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			292.798	(103.772)	189.026

b) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2022	223.152	69.646	-	-	292.798
Adquisiciones	35.175	4.777	-	-	39.952
Retiros/bajas	(62.299)	(7.505)	-	-	(69.804)
Trasposos	3.740	1.949	-	-	5.689
Otros	(390)	(95)	-	-	(485)
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2022	199.378	68.772	-	-	268.150
Depreciación del ejercicio	(19.874)	(4.624)	-	-	(24.498)
Retiros/bajas	10.376	6.780	-	-	17.156
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(55.230)	(48.543)	-	-	(103.773)
Otros	(4.179)	30	-	-	(4.149)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(68.907)	(46.357)	-	-	(115.264)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	130.471	22.415	-	-	152.886

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2021	219.662	69.166	-	-	288.828
Adquisiciones	42.769	1.419	-	-	44.188
Retiros/bajas	(51.756)	(3.423)	-	-	(55.179)
Trasposos	-	-	-	-	-
Otros	12.477	2.484	-	-	14.961
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	223.152	69.646	-	-	292.798
Depreciación del ejercicio	(21.780)	(1.445)	-	-	(23.225)
Retiros/bajas	8.831	108	-	-	8.939
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(37.373)	(46.647)	-	-	(84.020)
Otros	(4.907)	(559)	-	-	(5.466)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(55.229)	(48.543)	-	-	(103.772)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	167.923	21.103	-	-	189.026

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones por contratos de arrendamiento, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	136.448	173.726	186.293
Total	136.448	173.726	186.293

d) El gasto por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depreciación	24.498	23.225
Intereses	2.897	3.348
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	27.395	26.573

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos asociados a activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamientos, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Vencimiento contractual		
A la vista	-	-
Hasta un mes	1.933	1.986
Más de un mes y tres meses	4.765	5.016
Más de tres meses hasta un año	20.395	14.478
Entre 1 año y 3 años	56.168	55.195
Más de 3 años hasta 5 años	48.169	49.508
Más de cinco años	5.018	47.543
Total	136.448	173.726

f) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene rentas mínimas futuras a percibir por conceptos de arrendamiento operativos no cancelables.

NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ha constituido provisiones de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y de Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, registrando un activo por impuesto corriente de MM\$120.573 al 31 de diciembre de 2022 (pasivo por MM\$121.558 al 31 de diciembre de 2021). Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Tasas legales por jurisdicción	
	2022	2021
Chile	27,00%	27,00%
Estados Unidos	21,00%	21,00%
Perú	29,50%	29,50%

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	138.066	19.572	36.270
(Pasivos) por impuestos corrientes	(17.493)	(141.535)	(9.073)
Total Activo (Pasivo)	120.573	(121.963)	27.197

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(133.310)	(74.794)	15	(208.089)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(290)	-	-	(290)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	250.537	59.107	-	309.644
Crédito por gastos por capacitación	2.442	-	-	2.442
Crédito por adquisición de activos fijos	11	-	-	11
Crédito por donaciones	1.394	-	-	1.394
Impuesto por recuperar de años anteriores	11.289	-	143	11.432
Otros impuestos y retenciones por recuperar	4.703	(674)	-	4.029
Total	136.776	(16.361)	158	120.573

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(241.691)	(65.601)	(8)	(307.300)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(212)	-	-	(212)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	92.121	78.050	-	170.171
Crédito por gastos por capacitación	2.286	-	-	2.286
Crédito por adquisición de activos fijos	118	-	-	118
Crédito por donaciones	1.138	-	-	1.138
Impuesto por recuperar de años anteriores	9.478	-	-	9.478
Otros impuestos y retenciones por recuperar	2.358	-	-	2.358
Total	(134.404)	12.449	(8)	(121.963)

	Al 1 de enero de 2021			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(81.698)	(34.602)	-	(116.300)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(251)	-	-	(251)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	95.700	28.272	-	123.972
Crédito por gastos por capacitación	2.104	-	-	2.104
Crédito por adquisición de activos fijos	128	-	-	128
Crédito por donaciones	2.064	-	-	2.064
Impuesto por recuperar de años anteriores	12.723	-	-	12.723
Otros impuestos y retenciones por recuperar	2.757	-	-	2.757
Total	33.527	(6.330)	-	27.197

A continuación, se presenta el detalle del impuesto corriente neto, tanto por entidad económica como por unidad geográfica, de acuerdo a lo establecido en NIC 12:

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	137.908	-	158	138.066
Pasivo por impuesto corriente	(1.132)	(16.361)	-	(17.493)
Total neto	136.776	(16.361)	158	120.573

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	7.123	12.449	-	19.572
Pasivo por impuesto corriente	(141.527)	-	(8)	(141.535)
Total neto	(134.404)	12.449	(8)	(121.963)
	Al 1 de enero de 2021			

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	36.270	-	-	36.270
Pasivo por impuesto corriente	(2.743)	(6.330)	-	(9.073)
Total neto	33.527	(6.330)	-	27.197

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:				
Impuesto año corriente	(133.310)	(61.713)	9	(195.014)
Superávit/(Déficit provisión año anterior)	(6.039)	-	(1)	(6.040)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	107.532	1.695	1.183	110.410
Subtotal	(31.817)	(60.018)	1.191	(90.644)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(235)	-	-	(235)
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(32.052)	(60.018)	1.191	(90.879)

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:				
Impuesto año corriente	(241.668)	(78.799)	(9)	(320.476)
Superávit/(Déficit provisión año anterior)	3.494	-	-	3.494
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	98.658	16.664	388	115.710
Subtotal	(139.516)	(62.135)	379	(201.272)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(212)	-	-	(212)
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(139.728)	(62.135)	379	(201.484)

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de diciembre de			
	2022		2021	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		911.903		722.030
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	246.214	27,00%	194.948
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria BCI Financial Group (1)	0,50%	4.575	7,59%	54.776
Diferencias de tasas EEUU y Perú (2)	(2,82%)	(25.680)	(2,35%)	(16.970)
Impuesto estatal	0,64%	5.859	1,35%	9.779
Corrección monetaria capital propio	(19,66%)	(179.305)	(10,37%)	(74.894)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,03%	237	0,03%	212
Impuestos de años anteriores	0,66%	6.005	(0,48%)	(3.485)
Bonos 104 LIR (3)	0,03%	233	4,86%	35.075
Impuesto único art. 107° LIR	(0,01%)	(81)	0,00%	-
Corrección monetaria inversiones	0,81%	7.421	0,55%	3.948
Amortización y deterioro de goodwill	0,82%	7.454	0,28%	2.003
MTM derivados Miami (4)	2,56%	23.300	1,11%	8.031
Otros resultados no afectos a impuestos	(0,62%)	(5.682)	(1,38%)	(9.962)
Otras diferencias permanentes	0,04%	329	(0,27%)	(1.977)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	9,98%	90.879	27,92%	201.484

- (1) La inversión que el Banco mantiene en EEUU (BCI Financial Group) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a diciembre de 2022 es un gasto por impuestos de MM\$4.575, mientras que a diciembre de 2021, dicho efecto correspondió a un gasto por impuestos de MM\$54.776.
- (2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EEUU la tasa de impuestos es de un 25,345% (impuesto federal del 21% y estatal del 5,5%). Por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado del Banco (CNB, Miami Branch y BCI Securities), se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a bonos del estado acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR) registrados en la cartera de negociación del Banco, los cuales pertenecen al régimen de Ingreso No Renta.
- (4) Sucursal BCI Miami registra una cobertura contable que cubre la variación de mercado de inversiones de su cartera de inversiones en bonos. Para efectos de impuestos en Chile el MTM de tales bonos no es computable para el pago de impuestos de casa matriz.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva separada por unidad geográfica en los países donde el Banco mantiene operaciones:

	Al 31 de diciembre de 2022					
	Chile		EE.UU.		Perú	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		560.483		357.248		(5.828)
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	151.330	27,00%	96.457	27,00%	(1.574)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:						
Corrección monetaria BCI Financial Group	0,82%	4.575	0,00%	-	0,00%	-
Corrección monetaria capital propio	(31,99%)	(179.305)	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto único (gastos rechazados)	0,04%	237	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto único (Art. 107° LIR)	(0,02%)	(81)	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto de años anteriores	2,55%	14.292	(2,32%)	(8.288)	0,00%	-
Bonos 104 LIR	0,04%	233	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto Estatal	0,00%	-	1,64%	5.859	0,00%	-
Cambio de tasa EE.UU. y Perú	0,00%	-	(7,15%)	(25.535)	2,50%	(146)
Corrección monetaria inversiones	1,32%	7.421	0,00%	-	0,00%	-
Amortización y deterioro de goodwill	1,33%	7.454	0,00%	-	0,00%	-
MTM Derivados Miami	4,16%	23.300	0,00%	-	0,00%	-
Otros resultados no afectos a impuesto	(0,52%)	(2.904)	(0,78%)	(2.778)	0,00%	-
Otras diferencias permanentes	0,98%	5.502	(1,60%)	(5.697)	(9,05%)	529
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	5,71%	32.054	16,79%	60.018	20,45%	(1.191)

	Al 31 de diciembre de 2021					
	Chile		EE.UU.		Perú	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		441.359		282.192		(1.521)
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	119.167	27,00%	76.192	27,00%	(411)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:						
Corrección monetaria BCI Financial Group	12,41%	54.776	0,00%	-	0,00%	-
Corrección monetaria capital propio	(16,97%)	(74.894)	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto único (gastos rechazados)	0,05%	212	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto único (Art. 107° LIR)	(0,79%)	(3.485)	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto de años anteriores	7,95%	35.075	0,00%	-	0,00%	-
Bonos 104 LIR	0,00%	-	3,47%	9.779	0,00%	-
Impuesto Estatal	0,00%	-	(6,00%)	(16.932)	2,50%	(38)
Cambio de tasa EE.UU. y Perú	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Corrección monetaria inversiones	0,89%	3.948	0,00%	-	0,00%	-
Amortización y deterioro de goodwill	0,45%	2.003	0,00%	-	0,00%	-
MTM Derivados Miami	1,82%	8.031	0,00%	-	0,00%	-
Otros resultados no afectos a impuesto	(0,22%)	(989)	(3,18%)	(8.973)	0,00%	-
Otras diferencias permanentes	(0,93%)	(4.116)	0,73%	2.069	(4,56%)	70
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	31,66%	139.728	22,02%	62.135	24,94%	(379)

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados			Efecto en resultado		
	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones financieras disponibles para la venta	18.413	10.841	(7.036)	7.572	17.878	(3.343)
Inversiones para Cobertura de Flujo de Caja	(38.045)	(47.800)	47.599	9.755	(95.399)	51.292
Otros efectos por impuestos diferidos por impuesto en patrimonio	136.879	-	-	136.933	-	
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	117.247	(36.959)	40.563	154.260	(77.521)	47.949

e) Efecto de impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a NIC 12.

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuesto Diferido:			
Con efecto en resultado	599.961	216.593	250.189
Con efecto en Patrimonio	(117.247)	36.959	(40.563)
Total activos por impuestos diferidos	482.714	253.552	209.626
Pasivos por impuesto Diferido:			
Con efecto en resultado	(1.612)	(926)	(22.189)
Con efecto en Patrimonio	-	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	(1.612)	(926)	(22.189)
Total activo por impuesto diferido neto:	481.102	252.626	187.437

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

A continuación, se presenta el detalle de los impuestos diferidos netos por jurisdicción al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	257.852	34.830	-	292.682
Provisión por vacaciones y bonos al personal	64.792	-	235	65.027
Operaciones leasing (neto)	26.720	(66.392)	-	(39.672)
Activo fijo	(14.794)	(421)	3	(15.212)
Activos transitorios	(19.409)	11.995	-	(7.414)
Operaciones contratos derivados	9.017	(12.595)	-	(3.578)
Bonos Subordinados	12.975	-	-	12.975
Pérdida tributaria	18.631	28.085	1.128	47.844
Otros	13.108	(2.117)	212	11.203
Total activo (pasivo) neto	368.892	(6.615)	1.578	363.855
Impuesto diferido en patrimonio	(19.631)	136.878	-	117.247
Efecto neto por impuesto diferido	349.261	130.263	1.578	481.102

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	223.465	30.264	-	253.729
Provisión por vacaciones y bonos al personal	51.169	7.833	7	59.009
Operaciones leasing (neto)	(39.919)	(50.782)	-	(90.701)
Activo fijo	(19.630)	(612)	-	(20.242)
Activos transitorios	(29.743)	18.972	-	(10.771)
Operaciones contratos derivados	36.545	(15.921)	-	20.624
Bonos Subordinados	21.049	-	-	21.049
Pérdida tributaria	-	27.801	387	28.188
Otros	17.173	11.526	1	28.700
Total activo (pasivo) neto	260.109	29.081	395	289.585
Impuesto diferido en patrimonio	(36.960)	-	-	(36.960)
Efecto neto por impuesto diferido	223.150	29.081	395	252.626

f) Complementaria de impuesto corriente e impuesto diferidos

De acuerdo a lo establecido en la Circular conjunta entre la CMF y el SII, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco presenta la siguiente información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de créditos. Dicha información incluye las operaciones del Banco, por consiguiente se han excluido las filiales.

a. Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2022		Activos a valor tributario		
	Activos a valor de Estados Financieros	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	14.373.324	14.385.361	9.287	163.708
Colocaciones de Consumo	2.814.835	2.836.843	322	121.117
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	9.942.313	9.963.138	631	3.660
Total	27.130.472	27.185.342	10.240	288.485

Al 31 de diciembre de 2021		Activos a valor tributario		
	Activos a valor de Estados Financieros	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	15.385.255	15.389.467	21.611	160.685
Colocaciones de Consumo	8.639.577	8.640.803	7	143.873
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	2.715.735	2.737.633	1.355	4.300
Total	26.740.567	26.767.903	22.973	308.858

b. Provisiones

Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 1 de enero de 2022	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	117.775	(8.836)	83.789	(85.770)	106.958
Colocaciones de Consumo	27.909	(9.875)	67.271	(26.101)	59.204
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	159	-	108	(109)	158
Total	145.843	(18.711)	151.168	(111.980)	166.320

Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 1 de enero de 2021	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	123.124	(8.692)	76.821	(73.477)	117.776
Colocaciones de Consumo	45.155	(11.414)	37.226	(43.058)	27.909
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	142	-	91	(74)	159
Total	168.421	(20.106)	114.138	(116.609)	145.844

c. Castigos

Castigos directos y recuperaciones	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Castigos directos art.31 N°4 inciso segundo	253.242	220.075
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	63.790	64.257

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los otros activos es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	209.763	82.144	103.542
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	150.486	194.935	251.860
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	143.266	40.265	46.032
Propiedades de inversión	-	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	17.603	8.568	6.840
Gastos pagados por anticipado	64.535	53.307	52.355
Ajustes de valorización por macro coberturas	691	-	53.452
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	437.480	429.280	269.675
Activo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-
Inversiones en oro	7.127	7.153	6.084
Otras garantías en efectivo entregadas	564.658	334.701	283.911
Operaciones pendientes	238.494	75.684	20.646
Otros activos	60.961	93.926	104.045
Total	1.895.064	1.319.963	1.198.442

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los activos no corrientes y grupo enajenables para la venta, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial (*):			
Bienes recibidos en pago	306	404	59
Bienes adjudicados en remate judicial	5.199	2.133	2.230
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(310)	-	(73)
Subtotal	5.195	2.537	2.216
Activos no corrientes para la venta:			
Inversión en sociedades	-	-	-
Activos intangibles	-	-	-
Activos fijos	-	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	29.739	43.181	30.065
Otros activos	-	-	-
Subtotal	29.739	43.181	30.065
Total	34.934	45.718	32.281

(*) El Banco recibe bienes cuando los clientes tienen pagos de deudas vencidas o cuando los adquiere en un remate judicial por pago de deudas previamente contraídas a su favor. Estos conjuntos de bienes no superan en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco, 0,082530% al 31 de diciembre 2022 y 0,043386% al 31 de diciembre de 2021.

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, el movimiento de las provisiones sobre bienes recibidos en pago es el siguiente:

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	-
Constituciones de provisiones	1.215
Liberación de provisiones	(1.525)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(310)

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	(73)
Constituciones de provisiones	203
Liberación de provisiones	(130)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2020	-
Constituciones de provisiones	914
Liberación de provisiones	(987)
Saldo al 1 de enero de 2021	(73)

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta.

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	6.584.736	5.094.231	4.530.724
Otros instrumentos financieros	-	-	-
Total	6.584.736	5.094.231	4.530.724

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los contratos de derivados financieros, son los siguientes:

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	-	12.266.573	9.933.452	15.980.344	7.314.952	1.479.328	1.909.961	48.884.610	1.547.496
Swaps	161.085	4.724.891	13.447.198	34.989.607	44.640.387	26.403.165	27.487.773	151.854.106	5.030.025
Opciones Call	-	23.545	56.873	123.635	1.958	132	-	206.143	1.966
Opciones Put	-	20.441	50.127	97.991	1.190	-	-	169.749	5.125
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	124
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	161.085	17.035.450	23.487.650	51.191.577	51.958.487	27.882.625	29.397.734	201.114.608	6.584.736

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	146.627	11.098.825	6.190.029	13.747.290	5.127.591	925.583	1.266.812	38.502.757	1.004.603
Swaps	-	671.392	1.169.282	6.775.429	14.795.950	11.068.289	12.377.890	46.858.232	4.083.242
Opciones Call	-	31.938	20.838	69.723	486	-	-	122.985	4.417
Opciones Put	-	27.042	16.392	72.007	-	-	-	115.441	521
Futuros	-	-	93.337	-	-	-	-	93.337	1.448
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	146.627	11.829.197	7.489.878	20.664.449	19.924.027	11.993.872	13.644.702	85.692.752	5.094.231

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene otros instrumentos pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los pasivos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista			
Cuentas corrientes	21.585.141	24.345.331	17.264.331
Cuentas de depósito a la vista	761.815	1.200.201	978.696
Otros depósitos a la vista	255.380	456.225	329.921
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	19.699	19.560	13.695
Otras obligaciones a la vista	1.500.130	1.632.125	1.139.931
Subtotal	24.122.165	27.653.442	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo			
Depósitos a plazo	18.172.045	10.797.310	10.783.161
Cuentas de ahorro a plazo	71.647	66.960	55.176
Otros saldos acreedores a plazo	2.273	879	1.273
Subtotal	18.245.965	10.865.149	10.839.610
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores			
Operaciones con bancos del país	127.673	3.648	16.708
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	256.406	137.530	333.606
Operaciones con otras entidades en el exterior	804	-	-
Subtotal	384.883	141.178	350.314
Obligaciones con bancos			
Bancos del país	408.618	416.727	1.254.979
Bancos del exterior	1.736.799	2.012.708	1.111.380
Banco Central de Chile	4.515.654	4.541.402	3.904.339
Bancos Centrales del exterior	-	-	-
Subtotal	6.661.071	6.970.837	6.270.698
Instrumentos financieros de deuda emitidos			
Letras de Créditos	1.800	3.887	6.511
Bonos Corrientes	8.105.460	7.424.309	6.166.460
Subtotal	8.107.260	7.428.196	6.172.971
Otras obligaciones financieras			
Otras obligaciones financieras con el sector público	1.099	2.381	3.138
Otras obligaciones financieras en el país	79.780	73.083	43.394
Otras obligaciones financieras con el exterior	2.158.221	952.639	864.512
Subtotal	2.239.100	1.028.103	911.044
Total	59.760.444	54.086.905	44.271.211

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

b) Al 31 de diciembre de 2022 el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01-06-2016	01-06-2023	4,90%	50.386.805.885	50.387
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2025	8,25%	87.242.126.980	87.242
SERIE_O1	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	86.760.286.472	86.760
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	90.266.502.981	90.267
SERIE_O3	50.000.000.000	50.000.000.000	01-09-2022	01-03-2025	7,20%	52.054.876.632	52.055
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						4.341.915.457	4.342
Subtotal	400.000.000.000	400.000.000.000				371.052.514.407	371.053

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AI2	5.000.000	-	01-03-2014	01-03-2024	0,00%	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01-10-2014	01-10-2024	2,23%	20.016.847	702.811
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2023	2,15%	3.010.711	105.709
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2024	2,40%	3.010.791	105.712
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.029.206	106.358
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.009.346	105.661
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2024	1,95%	3.008.096	105.617
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.005.870	105.539
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	2.994.439	105.138
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01-05-2017	01-05-2023	1,67%	3.013.373	105.802
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2023	2,32%	3.025.544	106.230
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	3.010.532	105.703
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	2.989.294	104.957
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2023	1,84%	3.014.006	105.825
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.007.229	105.587
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.956.333	103.800
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.927.725	102.795
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2024	1,60%	3.029.901	106.383
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2025	2,00%	3.015.459	105.876
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	2.991.209	105.024
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.954.585	103.738
Serie_G1	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2025	1,47%	3.042.859	106.838
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.096.521	108.722
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.988.696	104.936
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.219.458	113.038
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.256.263	114.331
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.190.041	112.005
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2023	(0,03%)	3.030.302	106.397
SERIE_K2	3.000.000	1.450.000	01-05-2019	01-05-2025	1,90%	1.458.331	51.203
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.300.061	115.868
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	(0,09%)	3.286.285	115.385
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	(0,31%)	3.382.047	118.747
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.294.052	115.657
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.935.446	103.066
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.833.766	99.496
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.881.357	101.167
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.724.741	95.668
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.131.101	109.936
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.017.385	105.943
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.097.805	108.767
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.155.443	110.791
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.155.059	110.777
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.018.009	35.743
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.021.219	35.856
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.022.275	35.893
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(2.207.809)	(77.516)
Subtotal	148.000.000	141.450.000				141.351.209	4.962.979

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11-02-2013	11-02-2023	4,09%	507.689.997	431.156
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	498.086.844	423.000
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13-09-2018	13-03-2024	3,85%	50.468.931	42.861
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04-10-2018	04-04-2024	4,02%	100.750.404	85.562
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19-10-2018	19-04-2024	4,03%	45.257.689	38.435
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07-12-2018	07-12-2023	2,86%	25.038.459	21.264
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23-04-2019	23-04-2024	2,88%	10.069.831	8.552
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	49.754.847	42.254
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.432.740	42.830
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28-08-2019	28-08-2024	3,08%	10.023.193	8.512
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02-12-2019	02-06-2025	3,53%	19.983.378	16.971
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.508.090	45.442
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	3,81%	10.030.006	8.518
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.901.679	8.409
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.983.973	8.479
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	4,80%	29.829.997	25.333
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	4,63%	9.908.333	8.415
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	132.251.644	112.315
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.959.735	8.458
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	489.400.240	415.623
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	4,35%	17.022.540	14.456
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	4,82%	20.025.145	17.006
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	4,85%	19.921.103	16.918
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	5,35%	9.919.692	8.424
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,26%	24.838.300	21.094
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(71.647.887)	(54.135)
Subtotal	2.219.000.000	2.219.000.000				2.142.408.903	1.826.152

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	EU	EU				EU	MM\$
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23-09-2016	23-09-2024	0,89%	19.983.816	18.134
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.983.816	18.134

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	79.906.915	46.118
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.501.691	23.376
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	60.305.740	34.805
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	39.732.868	22.932
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	3,92%	29.869.943	17.239
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(10.839.716)	(6.256)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				239.477.441	138.214

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22-05-2019	22-11-2024	0,32%	174.662.351	160.428
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.332.320	91.237
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	104.406.038	95.897
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.097.896	113.985
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	98.903.688	90.844
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	198.594.342	182.410
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(9.100.743)	(8.359)
Subtotal	805.000.000	805.000.000				790.895.892	726.442

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.967.057.088	31.992
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.956.915.287	31.926
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(222.356.272)	(1.432)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.701.616.103	62.486
Total bonos corrientes							8.105.460

c) Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01-06-2016	01-06-2023	4,90%	49.596.117.712	49.596
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01-11-2017	01-11-2022	4,27%	100.470.785.984	100.471
SERIE_O3	100.000.000.000	45.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	3,52%	43.937.680.021	43.938
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(2.788.854.908)	(2.789)
Subtotal	250.000.000.000	195.000.000.000				191.215.728.809	191.216

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AF2	10.000.000	10.000.000	01-08-2012	01-08-2022	3,43%	10.061.781	311.832
SERIE_AI2	5.000.000	-	01-03-2014	01-03-2024	-	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01-10-2014	01-10-2024	2,23%	19.806.224	613.829
SERIE_AL1	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2022	1,89%	3.013.909	93.406
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2023	2,15%	3.021.287	93.635
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2024	2,40%	3.014.049	93.411
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.033.207	94.004
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.009.721	93.277
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2024	1,95%	3.009.794	93.279
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.006.143	93.166
SERIE_A1	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2022	1,72%	3.016.921	93.500
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	2.989.911	92.663
SERIE_B1	3.000.000	3.000.000	01-05-2017	01-05-2022	1,50%	3.015.004	93.440
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01-05-2017	01-05-2023	1,67%	3.023.199	93.694
SERIE_C1	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-01-2022	2,24%	3.029.815	93.899
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2023	2,32%	3.016.599	93.490
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	3.003.084	93.071
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	2.978.304	92.303
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2023	1,84%	3.018.915	93.561
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.006.408	93.174
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.947.932	91.362
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.916.871	90.399
SERIE_F1	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2022	1,46%	3.019.072	93.566
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2024	1,60%	3.041.713	94.268
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2025	2,00%	3.015.727	93.463
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	2.987.036	92.573
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.945.770	91.295
SERIE_G1	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2025	1,47%	3.058.190	94.779
SERIE_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.122.703	96.778
SERIE_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.986.397	92.554
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.256.940	100.938
SERIE_I2	3.000.000	2.730.000	01-02-2019	01-02-2029	0,49%	3.038.776	94.177
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.212.298	99.555
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2023	(0,03%)	3.091.220	95.802
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.345.118	103.671
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	(0,09%)	3.334.259	103.334
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	(0,31%)	3.437.634	106.538
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.330.123	103.206
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.920.851	90.522
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.862.289	88.707
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(1.153.593)	(35.757)
Subtotal	146.000.000	140.730.000				141.791.601	4.394.364

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11-02-2013	11-02-2023	4,09%	501.677.456	433.122
XS1655597034	50.000.000	50.000.000	01-08-2017	01-08-2022	2,96%	50.148.197	43.192
XS1692845396	50.000.000	50.000.000	06-10-2017	06-10-2022	3,00%	50.624.970	42.960
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	500.906.234	424.604
XS1703060829	50.000.000	50.000.000	19-10-2017	19-10-2022	2,30%	50.003.058	42.748
XS1702405702	40.000.000	40.000.000	20-10-2017	20-10-2022	2,25%	40.003.982	34.199
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13-09-2018	13-03-2024	3,85%	49.862.836	43.044
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04-10-2018	04-04-2024	4,02%	101.510.935	85.933
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19-10-2018	19-04-2024	4,03%	45.598.799	38.600
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07-12-2018	07-12-2023	1,75%	24.880.369	21.276
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23-04-2019	23-04-2024	1,49%	9.962.313	8.517
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	50.090.965	42.469
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	49.952.087	43.048
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28-08-2019	28-08-2024	1,33%	9.956.886	8.513
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02-12-2019	02-06-2025	1,33%	19.846.253	16.972
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.701.039	45.646
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	0,74%	9.928.347	8.489
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.948.357	8.450
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.900.971	8.520
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	1,21%	29.679.670	25.384
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	1,02%	9.855.876	8.431
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	131.103.773	112.676
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.881.113	8.500
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	488.000.449	416.948
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	0,94%	16.842.051	14.390
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	1,13%	19.844.643	16.955
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	1,01%	19.801.591	16.918
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						44.090.019	37.671
Subtotal	2.374.000.000	2.374.000.000				2.407.603.239	2.058.175

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	EU	EU				EU	MM\$
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23-09-2016	23-09-2024	0,89%	19.951.956	19.303
Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue)							
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.951.956	19.303

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	79.827.433	49.506
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.489.365	25.110
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	60.284.711	37.387
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	39.710.059	24.627
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	1,81%	29.777.509	18.467
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						11.275.206	6.993
Subtotal	250.000.000	250.000.000				261.364.283	162.090

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22-05-2019	22-11-2024	0,32%	174.454.807	163.025
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,23%	99.233.735	92.732
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	104.189.707	97.364
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	123.858.958	115.744
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	98.637.894	92.176
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						1.492.916	1.395
Subtotal	605.000.000	605.000.000				601.868.017	562.436

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.965.188.128	36.843
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(15.953.459)	(118)
Subtotal	5.000.000.000	5.000.000.000				4.949.234.669	36.725
Total bonos corrientes							7.424.309

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	7.073.083	1.032.377	8.105.460
Total	7.073.083	1.032.377	8.105.460

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	6.381.096	1.043.213	7.424.309
Total	6.381.096	1.043.213	7.424.309

	Al 1 de enero de 2021		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	5.663.711	502.749	6.166.460
Total	5.663.711	502.749	6.166.460

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, los títulos en compromisos de pactos de ventas con compromisos de retrocompra son los siguientes:

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	127.673	-	-	-	-	-	127.673
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	127.673	-	-	-	-	-	127.673
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	-	254.716	1.535	155	-	-	-	256.406
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	254.716	1.535	155	-	-	-	256.406
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	804	-	-	-	-	-	804
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	804	-	-	-	-	-	804
Total	-	383.193	1.535	155	-	-	-	384.883

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2021							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	2.641	583	24	-	-	-	-	3.248
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	400	-	-	-	-	-	-	400
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.041	583	24	-	-	-	-	3.648
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	24.599	112.308	623	-	-	-	-	137.530
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	24.599	112.308	623	-	-	-	-	137.530
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	27.640	112.891	647	-	-	-	-	141.178

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 1 de enero de 2021							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	16.676	5	27	-	-	-	16.708
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	16.676	5	27	-	-	-	16.708
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	-	333.141	72	393	-	-	-	333.606
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	333.141	72	393	-	-	-	333.606
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	349.817	77	420	-	-	-	350.314

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, el Banco y sus filiales no presentan incumplimientos en los pagos de sus obligaciones con banco o infracciones asociadas.
- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos			
Bonos subordinados	1.499.299	1.332.936	1.258.653
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-
Acciones preferentes	-	-	-
Total	1.499.299	1.332.936	1.258.653

- c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, el movimiento de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos es el siguiente:

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.332.936	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(59.127)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	71.540	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	172.130	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(18.180)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1.499.299	-	-

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	1.258.653	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(53.162)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	63.806	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	80.885	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(17.246)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.332.936	-	-

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2020	940.621	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(59.127)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	68.618	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	27.846	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	280.695	-	-
Saldos al 1 de enero de 2021	1.258.653	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2022 el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	4,17%	3.688.857	129.519
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	4,14%	2.744.044	96.346
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	7,73%	147.626	5.183
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	7,92%	78.896	2.770
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	6,39%	356.088	12.503
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	6,43%	632.713	22.215
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	5,25%	629.932	22.118
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	3,93%	642.771	22.568
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	4,72%	857.284	30.100
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	4,86%	923.409	32.422
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	4,52%	1.005.489	35.304
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	4,19%	1.944.836	68.285
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	4,05%	2.347.164	82.411
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	4,25%	2.876.328	100.991
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	3,96%	5.687.549	199.695
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	3,63%	7.919.664	278.068
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	1,32%	3.314.978	116.392
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	1,30%	3.406.294	119.598
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	1,28%	3.497.802	122.811
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				42.701.724	1.499.299

Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	7,73%	237.285	7.354
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	7,92%	106.482	3.300
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	6,39%	432.170	13.394
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	6,43%	737.291	22.850
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	5,25%	709.562	21.991
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	3,93%	715.274	22.168
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	4,72%	818.620	25.370
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	4,86%	1.016.145	31.492
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	4,52%	1.094.502	33.921
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	4,19%	1.934.205	59.944
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	4,25%	2.759.064	85.508
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	4,05%	2.255.804	69.911
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	3,96%	5.661.348	175.455
SERIE_AD 1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	4,17%	3.666.989	113.646
SERIE_AD 2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	4,14%	2.729.361	84.588
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	3,63%	7.868.860	243.869
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	11-06-2020	01-12-2039	1,32%	3.331.268	103.241
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	22-06-2020	01-12-2044	1,30%	3.422.067	106.056
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	24-06-2020	01-12-2049	1,28%	3.513.088	108.878
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				43.009.385	1.332.936

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de las provisiones por contingencias, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	152.610	110.595	97.406
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	401	400	-
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	7.827	6.053	5.739
Provisiones por riesgo operacional	576	661	-
Otras provisiones por otras contingencias	66.302	20.902	27.819
Total	227.716	138.611	130.964

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	104.496	56.186	39.099
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	974	901	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	47.140	53.508	58.307
Total	152.610	110.595	97.406

c) Movimiento de la provisión de bonos de cumplimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Provisión para Bonos de Cumplimiento	
	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero	62.167	63.769
Provisiones constituidas	83.419	78.710
Aplicación de las provisiones	(57.909)	(80.312)
Liberación de provisiones	(1.525)	-
Otros movimientos	(732)	-
Total al 31 de diciembre de 2022 / 2021	85.420	62.167

d) Movimiento de la provisión para provisión de vacaciones del personal al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Provisión para Vacaciones del Personal	
	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero	17.351	15.828
Provisiones constituidas	16.999	16.398
Aplicación de las provisiones	(15.286)	(12.829)
Liberación de provisiones	-	-
Otros movimientos	2.327	(2.046)
Total al 31 de diciembre de 2022 / 2021	21.391	17.351

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos			
Provisiones para dividendos	246.247	156.117	95.236
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-
Total	246.247	156.117	95.236

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, el movimiento de las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, es el siguiente:

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	156.117	-	-	-	156.117
Provisiones constituidas	246.247	-	-	-	246.247
Aplicación de las provisiones	(156.117)	-	-	-	(156.117)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	246.247	-	-	-	246.247

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	95.236	-	-	-	95.236
Provisiones constituidas	156.117	-	-	-	156.117
Aplicación de las provisiones	(95.236)	-	-	-	(95.236)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	156.117	-	-	-	156.117

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	120.794	-	-	-	120.794
Provisiones constituidas	95.236	-	-	-	95.236
Aplicación de las provisiones	(120.794)	-	-	-	(120.794)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 1 de enero de 2021	95.236	-	-	-	95.236

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito, las cuales incluyen provisiones adicionales, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	60.252	58.441	44.713
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	4.716	3.481	3.608
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones (*)	415.022	350.143	160.176
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	11.065	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-	-
Total	491.055	412.065	208.497

(*) Estas provisiones se determinan de acuerdo a lo descrito en la Nota 2 y).

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito para créditos contingentes son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes			
Avales y fianzas	3.498	4.606	3.719
Cartas de crédito del exterior confirmadas	646	955	721
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	19.324	13.588	9.979
Subtotal	23.468	19.149	14.419
Líneas de crédito de libre disposición en:			
Cuenta corriente - cartera comercial	16.543	21.363	7.197
Tarjeta de crédito - cartera comercial	3.980	-	-
Cuenta corriente - cartera consumo	1.492	1.392	1.360
Tarjeta de crédito - cartera consumo	10	5.634	7.943
Subtotal	22.025	28.389	16.500
Otros compromisos de crédito			
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	3	9	12
Otros compromisos de crédito irrevocables	6.367	3.559	2.942
Subtotal	6.370	3.568	2.954
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:			
Cuenta corriente – cartera comercial	-	-	-
Tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-	-
Cuenta corriente – cartera consumo	42	-	-
Tarjeta de crédito – cartera consumo	8.347	7.335	10.840
Subtotal	8.389	7.335	10.840
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	4.716	3.481	3.608
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	415.022	350.143	160.176
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	11.065	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-	-
Subtotal	430.803	353.624	163.784
Total	491.055	412.065	208.497

c) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es la siguiente:

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	58.440	3.482	-	350.143	-	-	412.065
Provisiones constituidas	41.145	1.447	-	81.900	11.065	-	135.557
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(39.274)	(196)	-	(16.882)	-	-	(56.352)
Variación tipo de cambio	(59)	(17)	-	(139)	-	-	(215)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	60.252	4.716	-	415.022	11.065	-	491.055

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	44.713	3.608	-	160.176	-	-	208.497
Provisiones constituidas	25.146	433	-	214.128	-	-	239.707
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(12.419)	(1.219)	-	(32.712)	-	-	(46.350)
Variación tipo de cambio	1.001	659	-	8.551	-	-	10.211
Saldo al 31 de diciembre de 2021	58.441	3.481	-	350.143	-	-	412.065

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	715.387	473.046	249.726
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-	-
Cuentas por pagar a terceros	534.906	758.680	733.668
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	19.042	20.698
Dividendos acordados por pagar	-	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas	20.267	5.934	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	41.229	37.332	28.568
IVA débito fiscal por pagar	15.031	13.925	8.072
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-	-
Operaciones pendientes	38.707	32.300	29.171
Otros Pasivos	21.135	24.251	7.901
Total	1.386.662	1.364.510	1.077.804

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital social y acciones

El movimiento de las acciones ordinarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	155.886.505	148.767.940
Emisión de acciones liberadas	12.950.840	7.118.565
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	168.837.345	155.886.505

b) Accionistas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la distribución de accionistas es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Acciones	
	Número de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	93.467.212	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	10.677.630	6,32%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	6.256.340	3,71%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	4.299.178	2,55%
AFP Habitat S.A	4.204.591	2,49%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.997.804	2,37%
AFP Provida S.A	3.289.875	1,95%
AFP Capital S.A.	3.086.939	1,83%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.968.443	1,76%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.872.748	1,70%
Imsa Financiera S.P.A.	2.520.016	1,49%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	2.229.718	1,32%
Inversiones VYR S.P.A.	1.924.556	1,14%
AFP Cuprum S.A.	1.831.166	1,08%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.721.399	1,02%
Jorge Yarur Bascuñán	1.624.031	0,96%
Luis Enrique Yarur Rey	1.125.267	0,67%
AFP Modelo S.A	1.086.439	0,64%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.035.947	0,61%
Empresas JY S.A.	928.693	0,55%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	862.462	0,51%
Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores	789.698	0,47%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	788.452	0,47%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	770.064	0,46%
AFP Planvital S.A.	662.643	0,39%
Otros Accionistas	13.816.034	8,18%
Acciones suscritas y pagadas	168.837.345	100,00%

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2021	Acciones	
	Número de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	86.297.708	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.993.578	5,77%
Jorge Yarur Bascuñán	3.921.535	2,52%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.883.578	2,49%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.843.412	2,47%
AFP Habitat S.A	3.826.906	2,45%
AFP Provida S.A	3.251.359	2,09%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	3.064.000	1,97%
AFP Capital S.A.	2.652.390	1,70%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.367.117	1,52%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.326.715	1,49%
Imsa Financiera S.P.A.	2.139.987	1,37%
AFP Cuprum S.A.	1.971.204	1,26%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.802.789	1,16%
Inversiones VYR S.P.A.	1.776.930	1,14%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.662.255	1,07%
Luis Enrique Yarur Rey	1.555.849	1,00%
Inversiones Meyar S.A.C.	1.541.786	0,99%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.499.458	0,96%
AFP Modelo S.A	869.942	0,56%
Empresas JY S.A.	857.457	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	727.972	0,47%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	578.279	0,37%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	528.058	0,34%
Compañía de seguros de vida Consorcio Nacional de Seguro S.A.	521.980	0,33%
Otros Accionistas	13.424.261	8,60%
Acciones suscritas y pagadas	155.886.505	100,00%

c) Dividendos

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
\$ por acción ordinaria	\$1.010	\$700

La provisión de dividendos mínimos al 31 de diciembre de 2022 MM\$246.247 (MM\$156.117 al 31 de diciembre de 2021).

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	820.822	520.391
Resultado disponible para accionistas en MM\$	820.822	520.391
Promedio ponderado de número de acciones	144.922.480	142.299.514
Utilidad básica por acción (\$/acción)	5.664	3.657

Elementos que pueden clasificarse en resultados

- Diferencias de conversión por entidades en el exterior:

Se originan por las diferencias de cambio que surgen de la conversión de una inversión neta en entidades extranjeras con moneda funcional diferente de la matriz.

- Cobertura contable de flujo de efectivo:

Se originan por la valorización a valor justo al cierre de cada período, de los contratos de derivados vigentes que se han definido como de cobertura de flujo de caja.

- Cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Cuando se vende o dispone la inversión (todo o parte) estas reservas se reconocen en los Estados Consolidados de Resultado del Ejercicio como parte de la pérdida o ganancia relacionada con inversiones (en nota 1 letra t) indica tratamiento contable en caso de deterioro).

Elementos que no se reclasificaran en resultados

Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Corresponde a los instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades de acuerdo a NIIF 9, respecto de presentar irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones de valor razonable de tales instrumentos en otro resultado integral.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el movimiento del Otro Resultado Integral es el siguiente:

	Otro Resultado Integral Acumulado																	
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:									
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(242.905)	405.367	-	177.037	-	-	-	-	(36.959)	302.540
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.285)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.285)
Saldo de apertura al 1 de enero de 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	(256.190)	405.367	-	177.037	-	-	-	-	(36.959)	289.255
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	(132)	(50)	-	-	-	-	-	(182)	(384.996)	(19.997)	-	(36.129)	-	-	-	-	154.260	(286.862)
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2022	(132)	(50)	-	-	-	-	-	(182)	(641.186)	385.370	-	140.908	-	-	-	-	117.301	2.393

	Otro Resultado Integral Acumulado																	
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:									
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	77.966	79.987	-	(176.292)	-	-	-	-	40.562	22.223
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	29.233	-	-	-	-	-	-	-	-	29.223
Saldo de apertura al 1 de enero de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	107.199	79.987	-	(176.292)	-	-	-	-	40.562	51.456
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.104)	325.380	-	353.329	-	-	-	-	(77.521)	251.084
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(242.905)	405.367	-	177.037	-	-	-	-	(36.959)	302.540

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$715 (MM\$724 al 31 de diciembre 2021).

- b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 31 de diciembre de 2022, BCI Corredor de Bolsa S.A. tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y cuya valorización asciende a MM\$ 61.006 (al 31 de diciembre 2021 MM\$ 76.147)

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$ 7.763 (al 31 de diciembre 2021 MM\$ 24.081)

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados , en la Bolsa de Comercio de Santiago MM\$ 495 (al 31 de diciembre 2021 MM\$ 605)

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$ 42 (al 31 de diciembre 2021 MM\$ 43)

BCI Corredor de Bolsa S.A. no mantiene boletas en garantía (al 31 de diciembre 2021 MM\$ 15)

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2022 N°330-22-00033372 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2023 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley N° 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de Bci Corredor de bolsa por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 7 de Noviembre de 2022 hasta el 7 de Noviembre de 2023.

Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados

BCI Corredor de Bolsa S.A. cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de Mayo de 2022 hasta el 30 de Noviembre de 2023, con una cobertura de UF 500.000.

BCI Corredores de Seguros S.A.

Al 31 de diciembre de 2022, tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo N°58 del Decreto con Fuerza de Ley N°251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N° 100-49-989 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, estableciéndose como derecho de la compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.

Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N° 100-49-262 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, con el fin de resguardar a la Corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

BCI Factoring S.A.

Al 31 de diciembre de 2022, la sociedad tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain International por MM\$ 0 (MM\$ 1.233 en 2021) de los cuales se han utilizado M\$ 0 en 2022 (MM\$ 0 en 2021).

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2022, tiene Boleta de Garantía N°609566 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022, tiene Boleta de Garantía N°609565 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de todas las obligaciones que como corredor de bolsa de productos le correspondan en relación con las operaciones con factura a la Sociedad. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley única de Fondos N°20.712.

Al 31 de diciembre de 2022, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$105.326.

Fondos	Tipo de Garantía	Monto	Monto Cursado
		MM\$	UF
Fondos	Boletas UF	95.167	2.711.314,37
Administración de Cartera	Boletas UF	10.129	288.487,24
Otras garantías	Boletas UF	-	-
Total		105.296	2.999.801,61

Lo anterior conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley Nro. 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG Nro. 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1 % del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la sociedad administradora.

Para garantizar el cumplimiento de estas normas, BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco.

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, la composición de los créditos contingentes son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	329.687	277.922	196.037
Avales y finanzas en moneda chilena	-	-	-
Avales y finanzas en moneda extranjera	329.687	277.922	196.037
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	257.529	366.531	322.318
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.681.573	2.262.375	1.819.884
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.742.679	1.508.048	1.222.972
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	938.894	754.327	596.912
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	3.833.454	3.918.241	3.608.571
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-	-
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.915	1	-
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	3.831.539	3.918.240	3.608.571
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	4.790.828	4.458.177	3.637.047
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	4.044.000	2.881.251	2.184.402
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	316.846	324.665	298.285
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	429.982	1.211.957	1.108.319
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	40.304	46.041
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-	-
Otros compromisos de crédito	970.825	790.744	434.866
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	2.260	3.097	4.608
Otros compromisos de crédito irrevocables	968.565	787.647	430.258
Otros créditos contingentes	-	-	-
Total	12.863.896	12.073.990	10.018.723

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de los ingresos y gastos por intereses al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	2.903.692	1.709.828
Gastos por intereses	(1.343.274)	(349.599)
Total ingreso neto por intereses	1.560.418	1.360.229

b) El detalle de los ingresos netos por interés al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	5.871	378
Instrumentos financieros de deuda	45.590	2.721
Adeudado por bancos	21.614	6.697
Colocaciones comerciales	1.561.194	958.633
Colocaciones para vivienda	275.849	216.820
Colocaciones de consumo	512.443	407.323
Otros instrumentos financieros	77.156	4.305
Subtotal	2.499.717	1.596.877
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	365.897	132.993
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	365.897	132.993
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	221.410	113.923
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(183.332)	(133.965)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	38.078	(20.042)
Total ingresos por intereses	2.903.692	1.709.828
Gastos por intereses		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(95.419)	(31.676)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(768.882)	(78.023)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(21.320)	(1.800)
Obligaciones con bancos	(95.268)	(45.855)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(185.000)	(149.958)
Otras obligaciones financieras	(36.189)	(5.639)
Subtotal	(1.202.078)	(312.951)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(2.897)	(3.348)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(48.567)	(44.404)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	425.576	190.806
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(508.177)	(192.422)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(7.131)	12.720
Subtotal	(89.732)	11.104
Total gastos por intereses	(1.343.274)	(349.599)
Ingreso neto por intereses	1.560.418	1.360.229

c) El stock de los ingresos por intereses suspendidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	4.932	1.645
Colocaciones para vivienda	3.671	1.315
Colocaciones de consumo	287	-
Total	8.890	2.960

d) El stock de los ingresos por intereses percibidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	7.844	3.339
Colocaciones para vivienda	9.627	889
Colocaciones de consumo	5.566	8
Total	23.037	4.236

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) La composición de los ingresos y gastos por reajustes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	1.476.901	655.232
Gastos por reajustes	(727.603)	(315.057)
Total ingresos y gastos por reajustes	749.298	340.175

b) El detalle de los ingresos netos por reajustes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	248
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	664.291	334.076
Colocaciones para vivienda	1.140.179	512.602
Colocaciones de consumo	2.665	1.787
Otros instrumentos financieros	12.115	3.504
Subtotal	1.819.250	852.217
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	228.673	98.800
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	228.673	98.800
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	83.137	103.455
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(651.625)	(335.209)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(2.534)	(64.031)
Subtotal	(571.022)	(295.785)
Total ingresos por reajustes	1.476.901	655.232
Gastos por reajustes		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(8.297)	(4.027)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(51.792)	(7.898)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	435	(7.369)
Obligaciones con bancos	1.061	1.264
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(567.054)	(280.688)
Otras obligaciones financieras	(31.591)	(28.589)
Subtotal	(657.238)	(327.307)
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	691.149	95.291
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(584.590)	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	106.559	95.291
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(176.924)	(83.041)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Subtotal	(176.924)	(83.041)
Total gastos por reajustes	(727.603)	(315.057)
Ingreso neto por reajustes	749.298	340.175

c) El detalle de los ingresos por reajustes suspendidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.071	189
Colocaciones para vivienda	37.802	2.117
Colocaciones de consumo	35	3
Total	38.908	2.309

d) El detalle de los ingresos por reajustes percibidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	7.971	299
Colocaciones para vivienda	9.846	871
Colocaciones de consumo	827	4
Total	18.644	1.174

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

La composición de los ingresos y gastos por comisiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones		
Comisiones por prepago de créditos	4.508	9.108
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	35.003	29.613
Comisiones por servicios de tarjetas	112.827	99.309
Comisiones por administración de cuentas	60.022	52.810
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	82.067	66.245
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	7.313	8.012
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	59.463	58.802
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	58.652	60.296
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	5.277	4.933
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-
Comisiones por securitizaciones	159	99
Comisiones por asesorías financieras	11.095	16.428
Otras comisiones ganadas	71.942	77.850
Total ingresos por comisiones	508.328	483.505
Gastos por comisiones		
Comisiones por operación de tarjetas	(42.709)	(46.184)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(27.039)	(20.744)
Comisiones por operación con valores	(42.072)	(33.610)
Otras comisiones por servicios recibidos	(29.597)	(27.337)
Total gastos por comisiones	(141.417)	(127.875)
Total ingresos neto por comisiones	366.911	355.630

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

La composición del resultado financiero neto al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivado financieros	37.067	135.118
Instrumentos financieros de deuda	64.736	39.741
Otros instrumentos financieros	3.655	(790)
Instrumentos de patrimonio	(81.421)	(46.922)
Créditos originados y adquiridos por la entidad	(296)	(497)
Otros	33	9.159
Subtotal	23.774	135.809
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros	(24.090)	-
Subtotal	(24.090)	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Activos financieros a costo amortizado	8.399	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	8.399	-
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	43.278	(410.930)
Resultados por reajustes por tipo de cambio:		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(5.653)	3.967
Activos financieros a costo amortizado:		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros activos	(1.862)	25.952
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(91.898)	295.539
Subtotal	(56.135)	(85.472)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Subtotal	-	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambios de modelos de negocios		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	-	-
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo		
Coberturas de otro tipo de activos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Total resultado financiero neto	(48.052)	50.337

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Los resultados por inversión en sociedades al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de					
	2022			2021		
	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	1.711	12,71	217	1.413	12,71	180
Combank S.A.	930	13,30	124	392	11,74	46
Transbank S.A.	26.031	8,72	2.270	(12.439)	8,72	(1.085)
Nexus S.A.	-	-	-	3.162	14,81	468
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	872	13,61	119	261	13,61	36
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	4.021	20,00	804	1.925	20,00	385
Centro de Compensación Automatizado S.A.	4.702	33,33	1.567	2.628	33,33	876
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	1.508	7,03	106	1.175	7,03	83
Pagos y Servicios S.A.	(1.588)	49,90	(792)	(2.186)	49,90	(1.091)
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	-	-	-	-
Acciones de BLADEX	-	-	409	-	-	808
Otras acciones	-	-	33	-	-	147
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	3.732	50,00	1.866	1.662	50,00	831
Artikos Chile S.A.	1.361	50,00	681	1.211	50,00	606
Total	43.280		7.404	(796)		2.290

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

La composición de los resultados de activos no corrientes y grupo enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	186	91
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	3.355	3.575
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(397)	1.418
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.160)	(135)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(797)	(840)
Subtotal	1.187	4.109
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	(216)	1.059
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	8.731	6.469
Otros activos	-	-
Subtotal	8.515	7.528
Grupo enajenable para la venta	-	-
Total	9.702	11.637

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de los otros ingresos y gastos operacionales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	23	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	10.190	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	4.432	5.773
Otros ingresos	38.761	30.986
Total	53.406	36.759
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riego operacional	-	-
Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(14.008)	(14.724)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	3.640	5.079
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	64	271
Otras provisiones por otras contingencias	(53.597)	(3.429)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-
Otros gastos operacionales	(32.252)	(40.197)
Total	(96.153)	(53.000)

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo		
Remuneración	(352.548)	(294.235)
Incentivos (bonos de desempeño)	(129.075)	(99.166)
Gratificación legal	(54.281)	(49.529)
Otros	(67.105)	(61.558)
Subtotal	(603.009)	(504.488)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo		
Gastos por beneficios a empleados post -empleo	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo		
Remuneración	-	-
Incentivos (bonos de desempeño)	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral		
Indemnizaciones por años de servicios	(20.966)	(21.495)
Otros	-	(1.565)
Subtotal	(20.966)	(23.060)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio		
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	-	-
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	(15.014)	(12.505)
Subtotal	(15.014)	(12.505)
Total	(638.989)	(540.053)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(271.354)	(241.773)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(11.058)	(9.216)
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(15.296)	(14.555)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(14.444)	(10.526)
Materiales de oficina	(3.048)	(3.013)
Gastos de informática y comunicaciones	(110.880)	(109.624)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(8.610)	(8.309)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(13.519)	(13.309)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(4.707)	(2.072)
Gastos judiciales y notariales	(1.749)	(2.669)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(5.979)	(5.226)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(6.553)	(6.700)
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(57)	(98)
Otros gastos generales de administración	(75.454)	(56.456)
Servicios subcontratados	(64.113)	(16.946)
Gastos del Directorio	(6.774)	(5.668)
Remuneraciones del Directorio	(6.285)	(5.199)
Otros gastos del Directorio	(489)	(469)
Publicidad	(42.194)	(36.394)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(38.085)	(33.115)
Contribuciones de bienes raíces	(3.455)	(3.232)
Patentes municipales	(2.388)	(2.261)
Otros impuestos distintos a la renta	(14.055)	(12.203)
Aportes de fiscalización al regulador	(18.187)	(15.419)
Otros cargos legales	-	-
Total	(422.520)	(333.896)

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(64.653)	(59.333)
Depreciaciones por activos fijos	(24.493)	(24.372)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.497)	(23.226)
Total	(113.643)	(106.931)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

El Banco presenta deterioros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles (*)	(21.009)	-
Deterioro de activos fijos	-	(23)
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-
Total	(21.009)	(23)

(*) Deterioro de Goodwill en la UGE Servicios Financieros por MM\$20.442 y por los intangibles debido a obsolescencia de software generados internamente por MM\$567.

I. Determinación de deterioro de Goodwill

Al 31 de diciembre de 2022, como resultado de los recientes impactos descritos en la Nota 5 de “Hechos relevantes”, la Administración de Banco estimó el importe recuperable de su UGE de Servicios Financieros que presentan saldos en activos intangibles, resultando en el reconocimiento de una pérdida por deterioro asociado al Goodwill asignado esta UGE por MM\$20.442.

II. Supuestos clave utilizados en los cálculos del importe recuperable

i) Metodología

La metodología utilizada es el enfoque de ingresos mediante el modelo de Flujo de dividendos descontado a tasa Ke (tasa de descuento). El enfoque basado en ingresos se concentra en la capacidad para producir ingresos de un activo. La premisa fundamental de este enfoque es que el valor de un activo puede ser medido por el valor actual del beneficio económico neto a percibir durante la vida útil del activo.

La metodología de flujo de dividendos integra de forma sistemática los factores clave que afectan el valor de un negocio, entre los que se destacan:

- Potencial de crecimiento del negocio.
- Cumplimiento de ratios de liquidez y eficiencia exigidos por el contexto regulatorio.
- Flujo de dividendos distribuibles.
- Horizonte de tiempo en el que el mercado cree que la administración puede obtener rendimientos por encima del costo de capital.
- Tasa esperada de retorno sobre el capital.
- El riesgo de negocio.

Los primeros cuatro factores determinan los flujos de efectivo, mientras que los otros dos factores determinan la tasa de descuento utilizada para obtener el valor presente de los flujos de dividendos.

ii) Periodo de proyección

Se consideró un horizonte temporal de 6 años con una perpetuidad capturada a partir de un ratio de salida en función a datos comparables que considera desde el 1 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2028.

iii) Tasa de descuento

Se consideró una tasa de descuento para el accionista, en pesos chilenos, de 14,70%.

La tasa de descuento refleja tanto el valor tiempo del dinero como los riesgos propios del negocio y representan la rentabilidad que se exigiría para invertir en la Compañía. La tasa de descuento debe ser consistente con el flujo de fondos que se está utilizando y por lo tanto, en el caso particular de las entidades financieras, el flujo de dividendos se debe descontar a la tasa de costo del patrimonio.

III. Resultados de la evaluación

Como consecuencia del proceso de evaluación de deterioro antes descrito, la Administración concluye que la relación de los importes recuperable y el valor libro de la UGE Servicios Financieros al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022
	Goodwill
Tasa de descuento	14,70%
Importe recuperable/Valor libro	83,90%
Deterioro	16,10%

El importe recuperable para cada activo intangible corresponde al valor en uso, puesto que es el mayor importe al comparar el valor razonable menos los costos de vender y el valor en uso.

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(484.580)	(287.367)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(81.910)	(192.403)
Recuperación de créditos castigados	78.217	78.646
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(6.597)	-
Total	(494.870)	(401.124)

b) El resumen del gasto por provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	199	-	-	-	-	199	-	199
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	199	-	-	-	-	199	-	199
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	9.308	2.979	-	41.364	89.942	143.593	-	143.593
Liberación de provisiones	-	-	(5.641)	-	-	(5.641)	(9.534)	(15.175)
Subtotal	9.308	2.979	(5.641)	41.364	89.942	137.952	(9.534)	128.418
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	20.471	20.471	-	20.471
Liberación de provisiones	-	(4.417)	-	-	-	(4.417)	-	(4.417)
Subtotal	-	(4.417)	-	-	20.471	16.054	-	16.054
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	144.625	-	-	195.284	339.909	-	339.909
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	144.625	-	-	195.284	339.909	-	339.909
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	9.507	143.187	(5.641)	41.364	305.697	494.114	(9.534)	484.580
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								29.896
Colocaciones para vivienda								4.856
Colocaciones de consumo								43.465
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	78.217
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)	-	-	-	-	-	-	-	406.363

Al 31 de diciembre de 2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	342	-	-	-	-	342	-	342
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	342	-	-	-	-	342	-	342
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	15.079	-	-	16.858	104.234	136.171	16.917	153.088
Liberación de provisiones	-	(5.396)	(5.542)	-	-	(10.938)	-	(10.938)
Subtotal	15.079	(5.396)	(5.542)	16.858	104.234	125.233	16.917	142.150
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	2.165	-	-	9.796	11.961	-	11.961
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	2.165	-	-	9.796	11.961	-	11.961
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	36.615	-	-	96.299	132.914	-	132.914
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	36.615	-	-	96.299	132.914	-	132.914
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	15.421	33.384	(5.542)	16.858	210.329	270.450	16.917	287.367
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								19.701
Colocaciones para vivienda								3.161
Colocaciones de consumo								55.784
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	78.646
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)	-	-	-	-	-	-	-	208.721

c) El resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	(2.584)	(8.678)
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(4.599)	(7.286)
Colocaciones de consumo	2.015	(1.392)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(1.577)	(432)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(66.685)	(183.293)
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	(47.785)	(68.193)
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	(5.000)	(15.000)
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	(13.900)	(100.100)
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	(11.064)	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	(81.910)	(192.403)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas, son los siguientes:

31 de diciembre de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	5.380	6.130	224.615	236.125
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	868	129	997
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	5.392	844	147.344	153.580
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	4.098	68.009	72.107
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	326	9.717	10.043
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(12)	(6)	(584)	(602)
Otros activos	20	8.308	-	29.469	37.797
Créditos contingentes	27	75.698	1.378	43.362	120.465
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	5	91.203	8.610	368.939	468.757
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5	30.597	346	84.987	115.935
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	60.606	7.385	283.636	351.627
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	879	129	1.008
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	187	187
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.158	-	24.311	25.469

31 de diciembre de 2021	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	5.558	5.664	272.999	284.221
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	868	129	997
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	5.648	686	203.116	209.450
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	3.805	59.535	63.340
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	313	11.288	11.601
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(90)	(8)	(1.069)	(1.167)
Otros activos	41	8.277	-	16.807	25.125
					-
Créditos contingentes	27	70.493	1.358	73.094	144.972
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	-	30.287	4.280	150.690	185.257
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	20.342	979	99.181	120.502
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	9.945	2.422	51.380	63.747
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	879	129	1.008
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	282	60	3.361	3.703

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	605	102	11.162	11.869
Ingresos por reajustes	-	56	589	15.531	16.176
Ingresos por comisiones	378	9.246	117	76.874	86.615
Resultado financiero neto	-	(93.337)	-	(36.712)	(130.049)
Otros ingresos	-	-	19	249	268
Total Ingresos	378	(83.430)	827	67.104	(15.121)
Gastos por intereses	-	(1.449)	(418)	(5.152)	(7.019)
Gastos por reajustes	-	(310)	(52)	(673)	(1.035)
Gastos por comisiones	-	(19)	(1)	(197)	(217)
Gastos por pérdidas crediticias	-	411	5	398	814
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(32)	(65)	(97)
Gastos de administración	-	(1.757)	-	(1.516)	(3.273)
Otros Gastos	(1)	(58)	(19)	(474)	(552)
Total gastos	(1)	(3.182)	(517)	(7.679)	(11.379)

Al 31 de diciembre de 2021	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	1.042	68	9.357	10.467
Ingresos por reajustes	-	45	277	7.546	7.868
Ingresos por comisiones	462	8.569	122	63.196	72.349
Resultado financiero neto	-	55.527	-	(45.085)	10.442
Otros ingresos	-	-	-	263	263
Total Ingresos	462	65.183	467	35.277	101.389
Gastos por intereses	-	(522)	(26)	(511)	(1.059)
Gastos por reajustes	-	-	(8)	(293)	(301)
Gastos por comisiones	-	(13)	(1)	(160)	(174)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(324)	(2)	(86)	(412)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	(1)	-	(20)	(21)
Gastos de administración	-	(1.327)	-	(1.309)	(2.636)
Otros Gastos	(1)	(20)	(20)	(385)	(426)
Total gastos	(1)	(2.207)	(57)	(2.764)	(5.029)

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las transacciones con partes relacionadas en el ejercicio, son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	1.122	-	1.122	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	2.623	2.623	-	-	-
		Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.580	1.580	-	-	-
		Valija	Anual	Contratación Anual	Si	190	190	-	-	-
		Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	527	527	-	-	-
		Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	524	524	-	-	-
		Bono subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	433	-	94	-	-
		Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.126	-	907	-	-
		Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	232	-	195	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	7.903	6.641	-	-	-
		Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	5.842	-	4.356	-	-
		Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	6.752	5.556	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	36.712	36.712	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Matriz común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	No	1.161	-	129	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	2.274	-	2.274	-	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	517	-	517	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	1.453	-	1.453	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2022										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	240	-	240	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	256	-	256	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	2.728	-	2.728	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	8.673	-	8.673	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm's	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	246	-	246	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	4.429	-	4.429	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	152	-	152	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	5.846	-	5.846	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Corporación	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	271	-	271	-	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	2.234	714	1.520	-	-

Al 31 de diciembre de 2021										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	103	-	103	-	
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	187	187	-	-	-
		Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	139	139	-	-	-
		Valija	Anual	Contratación Anual	Si	16	16	-	-	-
		Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	46	46	-	-	-
		Gestión de siniestros	Anual	Contratación Anual	Si	105	105	-	-	-
		Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	59	59	-	-	-
		Bono subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	51	-	7	-	-
		Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	116	-	36	-	-
		Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	19	-	16	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	919	773	-	-	-
		Comisiones de intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	1.078	1.078	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Otras	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	139	139	-	-	-
		Valija	Anual	Contratación Anual	Si	9	9	-	-	-
		Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	46	46	-	-	-
		Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	42	42	-	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo	Anual	Contratación Anual	Si	144	-	-	-	-
		Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	1.049	-	-	-	-
		Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	663	-	557	-	-
		Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	795	668	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	3.199	3.199	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS Aporte Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	18	18	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Otras	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	No	145	-	4	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociada	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	201	-	201	-	-
Combanc S.A.	Asociada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Si	52	-	52	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Asociada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática	Si	98	-	98	-	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	24	-	24	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2021										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	Indefinido	Renovación automática.	Si	10	-	10	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática	Si	59	-	59	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática	Si	31	-	31	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática periodos iguales	Si	12	-	12	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática	Si	23	-	23	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	228	-	228	-	19
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Asociada	Procesamiento de tarjetas	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	858	-	858	-	-
Redbanc S.A.	Asociada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	716	-	716	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	25	-	25	-	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	Indefinido	Renovación automática	Si	99	-	99	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática	Si	429	-	429	-	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	Indefinido	Renovación automática	Si	57	-	57	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría y Consultoría	Definido	Definido	Si	318	-	318	-	-
Transbank S.A.	Asociada	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años	Si	187	49	138	-	-

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los pagos al directorio y al personal clave del Banco y sus filiales, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	6.285	5.199
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	32.819	26.190
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	32.819	26.190
TOTAL	39.104	31.389

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	89	90
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	10	10
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	68	62
Subtotal	90	84
TOTAL	179	174

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Activos y pasivos a valor razonable

El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros que no son presentados en los Estados Financieros Consolidados del Banco a sus valores razonables.

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre 2021		Al 1 de enero de 2021	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS						
Efectivos y depósitos en banco	4.256.396	4.256.396	3.960.498	3.960.498	4.597.868	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso	404.209	404.209	350.072	350.072	236.710	236.710
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.680.615	7.680.615	6.066.335	6.066.334	5.567.454	5.567.454
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	71.282	71.282	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.477.361	10.477.361	10.813.647	11.204.592	7.691.869	7.691.869
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.788.851	1.788.851	1.589.058	1.589.058	1.031.722	1.031.722
Activos financieros a costo amortizado	49.830.891	54.297.122	43.730.731	43.954.637	35.589.133	39.399.339
Total activos	74.509.605	78.975.836	66.510.341	67.125.191	54.714.756	58.524.961
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	330.138	330.138	258.686	258.686	201.437	201.437
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.584.736	6.584.736	5.094.231	5.094.231	4.530.724	4.530.724
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.590.468	2.590.468	1.492.815	1.492.815	1.262.629	1.262.629
Pasivo financieros a costo amortizado	59.760.444	63.862.236	54.086.905	55.887.076	44.271.211	46.996.300
Total Pasivos	69.265.786	73.367.578	60.932.637	62.732.808	50.266.001	52.991.090

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. Las colocaciones se muestran netas de provisiones.

A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros

Activos financieros a costo amortizado

Esta cuenta incluye Créditos y cuentas por cobrar a clientes, y contratos de retrocompra.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación, es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones / colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Pasivos a costo amortizado

En este apartado incluimos Depósitos a la vista y a plazo, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto a pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

El valor razonable de los pasivos con instituciones financieras ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Activos y pasivos financieros para negociar con cambios en resultado

El valor razonable de los Activos y pasivos financieros (instrumentos de renta fija clasificado en Negociación y Disponible para la Venta, además de los instrumentos Derivados) se estima mediante las técnicas de valoración detalladas en las siguientes letras.

Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a Nota 2, letra j) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación al comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el Nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrixpricing, basada en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

A continuación se presentan los activos y pasivos no recurrentes de acuerdo a la jerarquía para determinar el valor razonable.

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	54.297.122	-	54.297.122	-
Total	54.297.122	-	54.297.122	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	63.862.236	-	63.862.236	-
Total	63.862.236	-	63.862.236	-

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	43.954.637	-	43.954.637	-
Total	43.954.637	-	43.954.637	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	55.887.076	-	55.887.076	-
Total	55.887.076	-	55.887.076	-

El Banco y Filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1, 2 y 3 al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	909.962	6.770.350	303	7.680.615
Contratos de derivados financieros	-	6.770.350	303	6.770.653
Instrumentos de deuda	770.101	-	-	770.101
Otros Instrumentos Financieros	139.861	-	-	139.861
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	71.282	-	-	71.282
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	10.393.918	-	83.443	10.477.361
Instrumentos financieros de deuda	10.393.918	-	83.443	10.477.361
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.788.851	-	1.788.851
Total activo financiero	11.375.162	8.559.201	83.746	20.018.109
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	6.584.736	-	6.584.736
Contratos de derivados financieros	-	6.584.736	-	6.584.736
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	2.590.468	-	2.590.468
Total pasivo financieros	-	9.175.204	-	9.175.204

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	873.868	5.191.239	1.227	6.066.335
Contratos de derivados financieros	-	5.191.239	1.227	5.192.467
Instrumentos de deuda	717.058	-	-	717.058
Otros Instrumentos Financieros	156.810	-	-	156.810
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	10.813.647	-	-	10.813.647
Instrumentos financieros de deuda	10.813.647	-	-	10.813.647
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.589.058	-	1.589.058
Total activo financiero	11.687.515	6.780.298	1.227	18.469.040
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.094.231	-	5.094.231
Contratos de derivados financieros	-	5.094.231	-	5.094.231
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	1.492.815	-	1.492.815
Total pasivo financieros	-	6.587.046	-	6.587.046

a) Valorización Bonos La Polar

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO- F” y “BLAPO- G”. Dicha valorización toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

b) Conciliación de Nivel 3

Los cambios de valor en derivados nivel 3 vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación

Al 31 de diciembre de 2022						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	1.127	(924)	-	-	-	303
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	1.127	(924)	-	-	-	303
	-	-	-	-	-	-
Pasivo	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	6.265	(5.038)	-	-	-	1.227
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	6.265	(5.038)	-	-	-	1.227
	-	-	-	-	-	-
Pasivo	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	4.256.396	-	-	-	-	-	-	4.256.396
Operaciones con liquidación en curso	-	404.209	-	-	-	-	-	404.209
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	617.286	789.479	1.982.622	2.047.161	1.188.390	1.055.677	7.680.615
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	32.002	1.449	9.773	7.537	4.673	15.848	71.282
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	4.703.904	213.020	1.436.419	1.107.804	686.846	2.329.368	10.477.361
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	14.268	68.107	274.450	563.104	385.633	483.289	1.788.851
Activos financieros a costo amortizado	-	11.216.391	3.166.941	6.441.563	7.235.662	4.231.119	17.539.215	49.830.891
Total activos	4.256.396	16.988.060	4.238.996	10.144.827	10.961.268	6.496.661	21.423.397	74.509.605
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	330.138	-	-	-	-	-	330.138
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	511.967	603.412	1.730.518	1.701.356	892.406	1.145.077	6.584.736
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	49.578	77.961	461.040	768.065	452.455	781.369	2.590.468
Pasivos financieros a costo amortizado	-	24.503.023	6.334.141	4.716.604	7.250.380	1.729.546	15.226.750	59.760.444
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.565	3.951	13.478	45.232	61.214	11.008	136.448
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	29.796	57.835	56.033	1.355.635	1.499.299
Total Pasivos	-	25.396.271	7.019.465	6.951.436	9.822.868	3.191.654	18.519.839	70.901.533
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	4.256.396	(8.408.211)	(2.780.469)	3.193.391	1.138.400	3.305.007	2.903.558	3.608.072

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.498	-	-	-	-	-	-	3.960.498
Operaciones con liquidación en curso	-	350.072	-	-	-	-	-	350.072
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	1.677.142	98.932	851.207	1.078.212	783.874	1.576.968	6.066.335
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	2.702.569	158.514	526.849	1.611.888	1.181.509	4.632.318	10.813.647
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.954	-	315.764	145.604	1.122.736	1.589.058
Activos financieros a costo amortizado	-	913.464	1.467.988	5.139.909	9.241.789	9.246.368	17.721.213	43.730.731
Total activos	3.960.498	5.643.247	1.730.388	6.517.965	12.247.653	11.357.355	25.053.235	66.510.341
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	258.686	-	-	-	-	-	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	1.013.904	232.891	818.742	1.106.753	860.226	1.061.715	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	330.978	59.768	184.934	317.896	256.941	342.298	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado	26.823.060	7.680.742	4.504.550	2.755.255	7.104.964	1.188.499	4.029.835	54.086.905
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.986	5.016	14.478	55.195	49.509	47.542	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.332.936	-	-	-	-	-	1.332.936
Total Pasivos	26.823.060	10.619.232	4.802.225	3.773.409	8.584.808	2.355.175	5.481.390	62.439.299
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(22.862.562)	(4.975.985)	(3.071.837)	2.744.556	3.662.845	9.002.180	19.571.845	4.071.042

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.532.258	-	-	2.599.848	-	2.774	55.165	5.887	8.598	3.117	48.749	4.256.396
Operaciones con liquidación en curso	182.046	-	-	191.837	-	74	30.065	44	88	-	55	404.209
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	7.091.044	457.807	-	131.749	15	-	-	-	-	-	-	7.680.615
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	71.282	-	-	-	-	-	-	-	71.282
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.366.177	1.746.743	-	4.227.268	-	-	123.142	-	-	-	14.031	10.477.361
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.458.464	64.779	-	1.089	-	-	42	263.436	20	-	1.021	1.788.851
Activos financieros a costo amortizado:	12.623.917	15.146.723	133.826	21.700.978	-	425	79.822	-	43.542	1.827	99.831	49.830.891
Inversiones en sociedades	35.119	-	-	140.617	-	-	-	-	-	-	-	175.736
Activos Intangibles	200.338	-	36.327	164.988	-	-	-	-	-	-	9.356	411.009
Activo fijo	193.559	-	-	53.950	-	-	-	-	-	-	1.596	249.105
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	19.828	85.678	-	45.976	-	-	-	-	-	-	1.404	152.886
Impuestos corrientes	137.908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	138.066
Impuestos diferidos	350.871	-	-	130.265	-	-	-	-	-	-	1.578	482.714
Otros activos	409.236	48	40.941	1.437.323	-	-	-	-	-	-	7.516	1.895.064
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	34.934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.934
Total activos	28.635.699	17.501.778	211.094	30.897.170	15	3.273	288.236	269.367	52.248	4.944	185.295	78.049.119
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	177.910	-	-	145.710	-	3	6.325	19	-	171	-	330.138
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	6.535.373	-	-	49.363	-	-	-	-	-	-	-	6.584.736
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	825.245	1.426.917	-	337.767	-	-	-	539	-	-	-	2.590.468
		5.937.240	1	30.096.130	-	2.675	123.641	739.007	66.695	4.424	205.635	59.760.444
Pasivos financieros a costo amortizado	22.584.996											
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	100.064	-	35.001	-	-	-	-	-	-	1.383	136.448
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.499.299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.499.299
Provisiones por contingencias	158.568	-	-	68.351	-	-	-	-	-	-	797	227.716
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	246.247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.247
Provisiones especiales por riesgo de crédito	455.437	-	-	34.955	-	-	639	18	2	1	3	491.055
Impuestos corrientes	1.131	-	-	16.362	-	-	-	-	-	-	-	17.493
Impuestos diferidos	1.612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.612
Otros pasivos	389.143	207.953	2.166	784.599	-	-	-	-	-	-	2.801	1.386.662
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	31.375.662	9.171.473	2.167	31.568.238	-	2.678	130.605	739.583	66.697	4.596	210.619	73.272.318
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2022	(2.739.963)	8.330.305	208.927	(671.068)	15	595	157.631	(470.216)	(14.449)	348	(25.324)	4.776.801

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Al 31 de diciembre de 2021	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Francos Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF										
	MM\$	MM\$										
ACTIVO												
Efectivo y depósitos en bancos	618.825	-	-	3.220.839	-	21.463	43.584	1.152	19.204	9.713	25.718	3.960.498
Operaciones con liquidación en curso	159.555	-	-	171.178	-	482	18.273	156	4	106	318	350.072
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	5.346.341	596.647	-	127.009	24	-	(4.304)	-	-	-	618	6.066.335
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.139.559	1.895.246	-	4.625.708	-	-	153.134	-	-	-	-	10.813.647
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.465.138	20.543	-	1.200	-	-	45	101.056	23	-	1.053	1.589.058
Activos financieros a costo amortizado:	12.259.203	13.746.812	128.327	17.529.323	-	549	32.683	-	12.087	-	21.747	43.730.731
Inversiones en sociedades	115.414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115.414
Activos Intangibles	210.974	-	43.400	186.597	-	-	-	-	-	-	(13)	440.958
Activo fijo	197.509	-	-	55.222	-	-	-	-	-	-	3	252.734
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.714	101.489	-	64.823	-	-	-	-	-	-	-	189.026
Impuestos corrientes	7.123	-	-	12.449	-	-	-	-	-	-	-	19.572
Impuestos diferidos	224.076	-	-	29.081	-	-	-	-	-	-	395	253.552
Otros activos	301.396	71	41.212	970.131	-	-	-	-	-	-	7.153	1.319.963
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.718
Total activos	25.113.545	16.360.808	212.939	26.993.560	24	22.494	243.415	102.364	31.318	9.819	56.992	69.147.278
PASIVO												
Operaciones con liquidación en curso	124.345	-	-	119.376	-	2.087	8.678	196	3.872	106	26	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.071.412	31	-	22.521	24	-	-	-	-	-	243	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.368.895	20.543	-	1.200	-	-	45	101.056	23	-	1.053	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado	21.670.271	4.604.138	3.250	26.893.228	-	18.910	122.935	564.534	44.918	9.386	155.335	54.086.905
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	118.005	-	55.721	-	-	-	-	-	-	-	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.176.819	156.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.332.936
Provisiones por contingencias	104.521	-	-	34.003	-	-	-	-	-	-	87	138.611
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	156.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.117
Provisiones especiales por riesgo de crédito	376.336	-	-	35.729	-	-	-	-	-	-	-	412.065
Impuestos corrientes	129.078	-	-	12.449	-	-	-	-	-	-	8	141.535
Impuestos diferidos	926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	926
Otros pasivos	436.236	484.876	1.308	441.516	-	-	-	-	-	-	574	1.364.510
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	30.614.956	5.383.710	4.558	27.615.743	24	20.997	131.658	665.786	48.813	9.492	157.326	64.653.063
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2021	(5.501.411)	10.977.098	208.381	(622.183)	-	1.497	111.757	(563.422)	(17.495)	327	(100.334)	4.494.215

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. INTRODUCCIÓN

La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar del Banco y sus filiales.

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo de mercado, riesgo estructural, riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo operacional.

En la administración de los riesgos financieros, el Directorio y la Alta Administración de del Banco tienen la responsabilidad de:

- entender la naturaleza y conocer la magnitud de los riesgos financieros asumidos, así como las estrategias implementadas para manejarlos;
- conducir la gestión de riesgos financieros bajo criterios prudenciales, que eviten exponer al Banco a situaciones de insolvencia o inestabilidad financiera;
- definir un marco de políticas que regulen integralmente la gestión de los riesgos financieros, considerando las mejores prácticas de mercado, las normativas vigentes y la cultura Bci;
- establecer una estructura de límites que abarque todos los riesgos relevantes, consistente con la tolerancia al riesgo del Directorio y los márgenes regulatorios vigentes;
- establecer una clara segregación de funciones entre las actividades de negociación y control, tal que la medición, supervisión e información de los riesgos sean ejecutados por unidades independientes a las áreas tomadoras de riesgo;
- recibir información relevante, íntegra y oportuna; y
- verificar la aplicación de las políticas y el cumplimiento de los límites mediante un proceso continuo de auditoría interna.

2. GOBIERNO Y GESTIÓN

El Directorio, a través del Comité Ejecutivo, aprueba las políticas y define el nivel de tolerancia a los riesgos financieros. La Contraloría supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo, valiéndose de las evaluaciones independientes. Asimismo, a través del Comité de Finanzas y Riesgo se controla la exposición a los riesgos financieros.

El Gerente General, como principal responsable de la gestión global del Banco, debe conducir el negocio con estricto apego al marco legal vigente y a las políticas, límites y procedimientos internos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), instancia donde es informado sobre los riesgos asumidos por la Corporación y entrega directrices al respecto.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es la instancia ejecutiva de mayor jerarquía destinada a la conducción de los riesgos financieros. En sus sesiones regulares, el Comité ALCO revisa la situación de liquidez, la gestión de activos y pasivos y las estrategias de inversión, con observancia de los riesgos asumidos.

La gestión directa de los riesgos financieros recae en la Gerencia de Finanzas, quien debe implementar estrategias de negocio, inversión y financiamiento, que permitan alcanzar los objetivos del Banco minimizando los riesgos asumidos.

La medición y control de los riesgos financieros es realizada por la Gerencia Riesgos Financieros, quien tiene la responsabilidad de proponer políticas y límites para la mitigación de éstos, así como diseñar herramientas de medición acordes al tamaño y complejidad de las operaciones.

La estructura de límites y el control diario, aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité ALCO y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del Banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.

La Gerencia de Riesgos Financieros informa diariamente las exposiciones a riesgo y el uso de límites. Además, comunica mensualmente al Comité ALCO y al Comité de Finanzas y Riesgo la situación global de los riesgos financieros, de manera que la Alta Dirección comprenda los riesgos asumidos, y en caso de ser necesario, estipule directrices.

La supervisión de los riesgos financieros realizada por el Banco a las subsidiarias se ampara en la Política de Control de Filiales; se ejerce mediante el proceso de revisión anual de políticas, cuantificación de los riesgos, definición de límites, individuales o consolidados, y la coordinación entre los distintos vehículos cuando corresponda.

3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado representa las pérdidas que podrían afectar el valor de los portafolios de inversión, debido a movimientos adversos en los precios de mercado.

La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de ejercicios de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones y el monitoreo diario de los límites y los excesos.

En el ámbito de riesgos de mercado se gestionan:

Riesgo de precio: es el riesgo de pérdidas que puede ocasionar un cambio en el valor de un portafolio de instrumentos financieros, en las actividades de negociación con clientes (*market making*) e inversiones propietarias. Este riesgo se encuentra presente en todos los portafolios sujetos a valorización a mercado.

Riesgo base (*basis risk*): pérdidas que pueden originarse en una correlación imperfecta entre dos o más variables de mercado utilizadas para cubrir el riesgo de una posición financiera.

Riesgo de convexidad o descalce: pérdidas que pueden originarse al tomar posiciones en un factor de riesgo, generando descalces en plazos temporales. Se deben considerar aquellos plazos donde existe mayor profundidad de mercado como una de las variables importantes.

Riesgo de opcionalidad: la compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

El Banco separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios disponibles para la venta y/o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de market making, y posiciones de hedge o trading. Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras.

3.1 RIESGO DE MERCADO EN EL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los principales riesgos de mercado que se generan en el libro de negociación, son los siguientes:

Riesgo de tasa de interés: surgen como consecuencia de la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tipos de interés sobre las cuales se mantiene una posición vigente. Los productos típicos que generan esta sensibilidad corresponden a productos derivados de tasa de interés (Swap o Cross Currency Swap), como aquellos productos del negocio de mercado de capitales (Renta Fija, Depósitos a plazo, Futuros u otros). Ahora bien, en la práctica la totalidad de los productos financieros tienen una exposición a movimientos en los tipos de interés por el efecto en la valoración asociado a su factor de descuento.

Riesgo de tipo de cambio: Riesgo generado por los movimientos provenientes de los diversos tipos de cambio con las divisas sobre la cual se mantienen posiciones vigentes. Este riesgo se genera en las posiciones de contado de divisa, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea un tipo de cambio.

Riesgo de opcionalidad: La compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

Riesgo de renta variable: surge como consecuencia del movimiento en los precios de las acciones. Dicho riesgo se genera en las posiciones en contado de acciones así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea una acción o un índice de renta variable, Este tipo de instrumento provienen principalmente de la filial BCI Corredor de Bolsa, mientras que el Banco por normativa no accede a estos mercados.

3.1.1 Gestión y Límites

Dentro de las funciones establecidas para Riesgo Financiero, se encuentra el control diario de las posiciones de riesgo mercado, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección. Este seguimiento es periódico y busca evaluar la evolución de las métricas de riesgo y sus movimientos significativos como también comunicar riesgos y eventuales excesos a través de los canales establecidos para estos efectos.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de negociación es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por la Corporación Bci. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

Los límites se establecen sobre distintas métricas y tratan de abarcar toda la actividad sujeta a este riesgo desde múltiples perspectivas, aplicando un criterio prudente. Los principales son:

- Límites de VaR (Totales y por factor de riesgo).
- Límites de sensibilidad al tipo de cambio.
- Límites de sensibilidades a tipos de interés (totales y por plazos).
- Límites de sensibilidad para posiciones en productos relevantes.
- Límites de sensibilidad para posiciones en spreads relevantes.
- Límites de Vega.

Estos límites generales se complementan con otros sublímites para disponer de una estructura suficientemente granular que permita un control efectivo de los distintos tipos de factores de riesgo de mercado de negociación a los que está expuesto la Corporación en sus actividades de negociación.

Estos límites son aprobados por la alta dirección (ALCO y/o Directorio).

3.1.2 Métricas

- a) **VaR (Value at Risk):** Es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica que reconoce la propiedad de fat-tails de los retornos financieros. Se emplea una ventana de 2 años móviles de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de P&L, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating que reconoce la existencia de clusters de volatilidad.

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR: El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando cuánto puede llegar a perder en un período de tiempo y con un nivel de confianza dado, en condiciones normales de mercado. Este método es aplicado en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que éstas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica, lo que supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo.

A continuación se muestra el VaR a 1 día para cada portafolio.

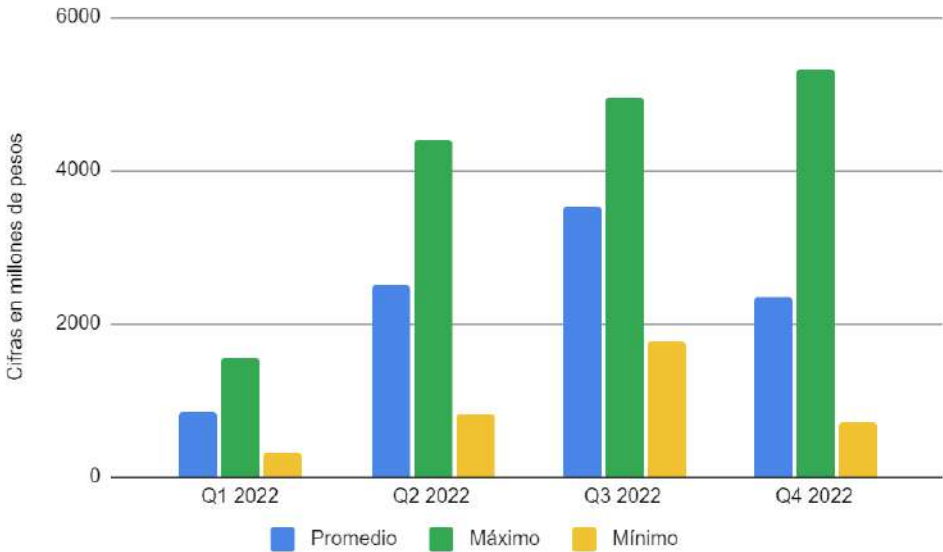
Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 31 de diciembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

VAR	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	1.771	894	877
Máximo	5.312	2.723	2589
Mínimo	303	211	92
Promedio	2.307	1.309	998
Balance	800	893	(93)
Máximo	1.517	3.887	(2.370)
Mínimo	247	81	166
Promedio	727	694	33
BCI Corredor de Bolsa	1.421	258	1.163
Máximo	1.855	952	903
Mínimo	213	88	125
Promedio	666	346	320
BCI Asset Management	116	204	(88)
Máximo	323	386	(63)
Mínimo	114	127	(13)
Promedio	212	247	(35)

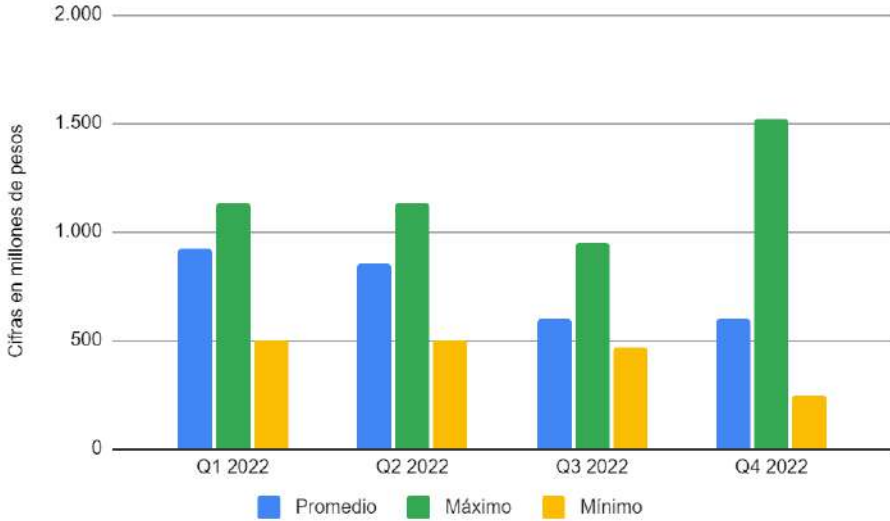
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

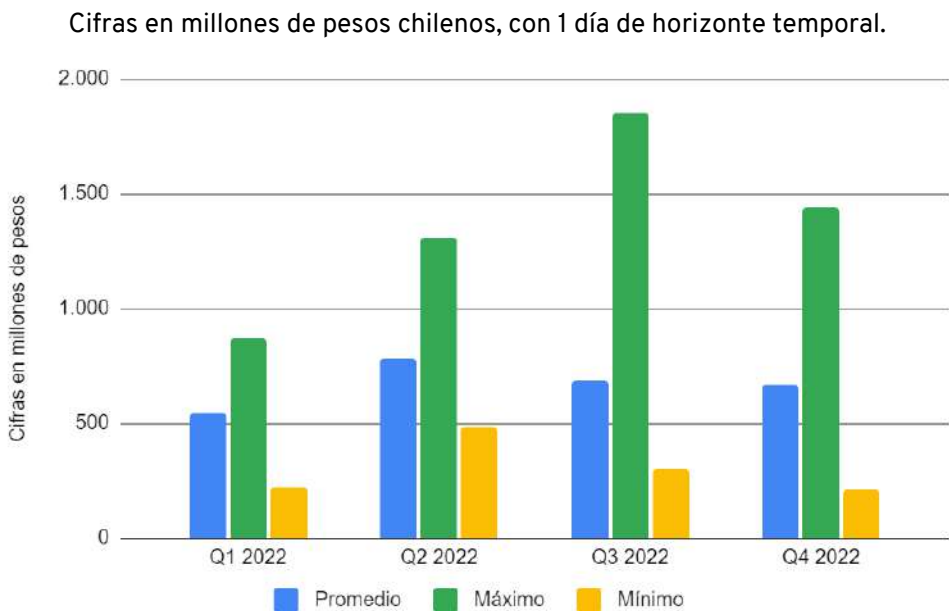


VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre del 2022

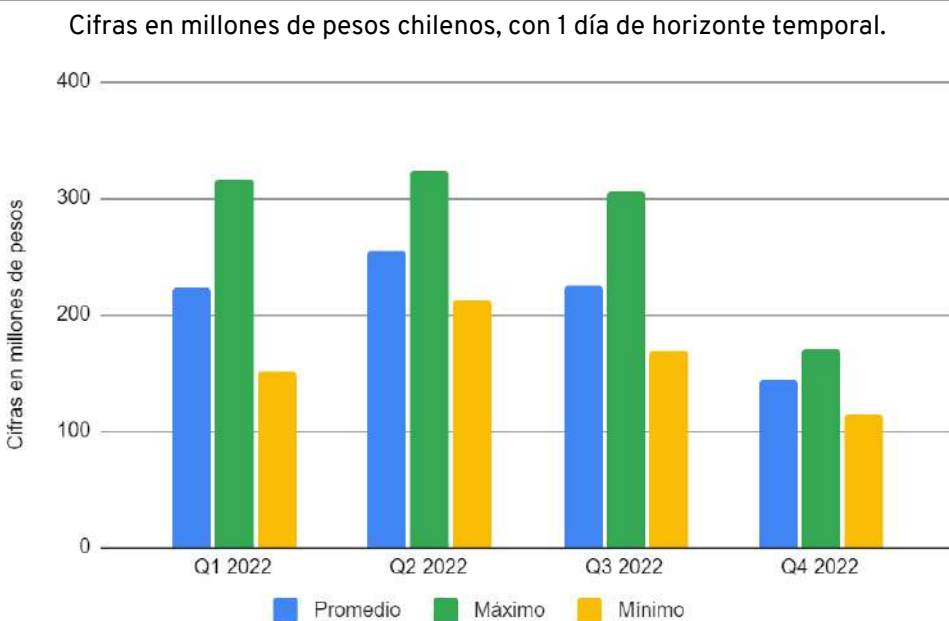
Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR BCI Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre del 2022



VAR BCI Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre del 2022



Para el ejercicio en curso, el VaR (Valor en Riesgo) se encuentra desglosado en los diferentes factores de riesgo que lo componen para su gestión, esto corresponden a:

VaR por factor de Riesgo: comparativo 31 de diciembre del 2022 v/s Cierre 2021

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Valor en Riesgo	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	1.771	894	877
Tasa de Interés	1.580	810	770
Moneda Extranjera	271	123	148
Opcionalidad	15	110	(95)

Nota: Considerar que el cálculo de VAR al poseer correlaciones, la suma de sus factores no es el mismo correspondiente al VAR Total.

- b) **Stressed VaR (sVaR):** Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intra-día del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos. En el siguiente análisis se presenta el estudio de Stress VaR para los principales riesgos vigentes.

Stress VaR: comparativo anual al 31 de diciembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
STRESS VAR	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	3.130	3.684	(554)
Máximo	8.844	5.358	3.486
Mínimo	2.366	1.559	807
Promedio	4.657	3.216	1.441

3.2 RIESGO DE MERCADO POR CONTRAPARTE

La administración del riesgo de contraparte engloba la gestión de los riesgos financieros que busca reconocer y posteriormente gestionar el posible deterioro crediticio de cada contraparte, proveniente por inversiones u/o negocios relacionados con el mercado de capitales.

Este riesgo se define como la posibilidad de que el emisor o la contraparte no cumpla con sus obligaciones o compromisos en los plazos y montos acordados. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento. Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados; estimando el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido. La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

Como parte de la gestión de los riesgos de contraparte, la alta administración propicia la participación directa en cámaras de compensación tanto local, como en cámaras de compensación extranjera, según sea el caso y la negociación de instrumentos derivados debe conducirse conforme a las políticas, límites y procedimientos establecidos por el Banco, en cumplimiento de la regulación interna y externa, y todo nuevo producto debe cumplir con lo estipulado en Política de Nuevos Productos antes de ser negociado.

3.2.1 Gestión y Límites

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (*Potencial Future Exposure*) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (*Credit Value Adjustment*).

3.2.2 Métricas

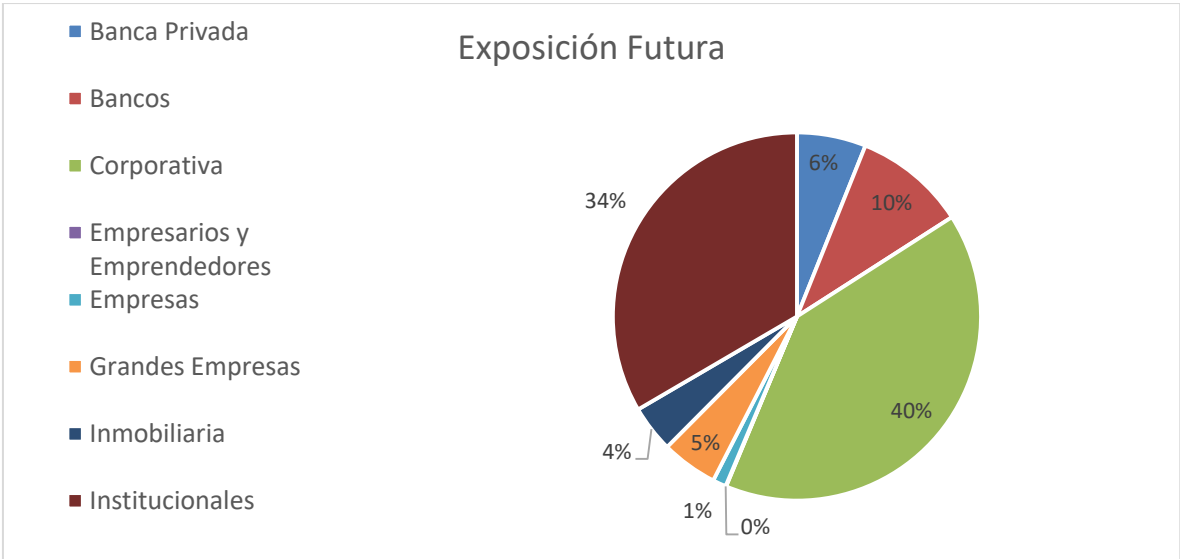
- a) **Exposiciones Futuras:** La exposición futura de un derivado *over-the-counter (OTC)* tiene una relación directa con la exposición crediticia que genera este tipo de productos para el Banco. El riesgo de estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market (MTM)* es positiva a favor del Banco. Estos contratos son valorizados diariamente, y el riesgo o incertidumbre se produce respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres de diciembre 2022 y 2021.

Exposición Futura por Bancas: al 31 de diciembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos.

Exposición Futura		
Bancas	31-12-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Banco Bci	2.672.646	2.467.992
Banca Privada	162.221	88.535
Bancos	263.355	641.300
Corporativa	1.078.829	765.047
Empresarios y Emprendedores	1.364	1.610
Empresas	31.526	38.110
Grandes Empresas	132.170	98.075
Inmobiliaria	109.839	104.509
Institucionales	893.342	730.806
Total	2.672.646	2.467.992

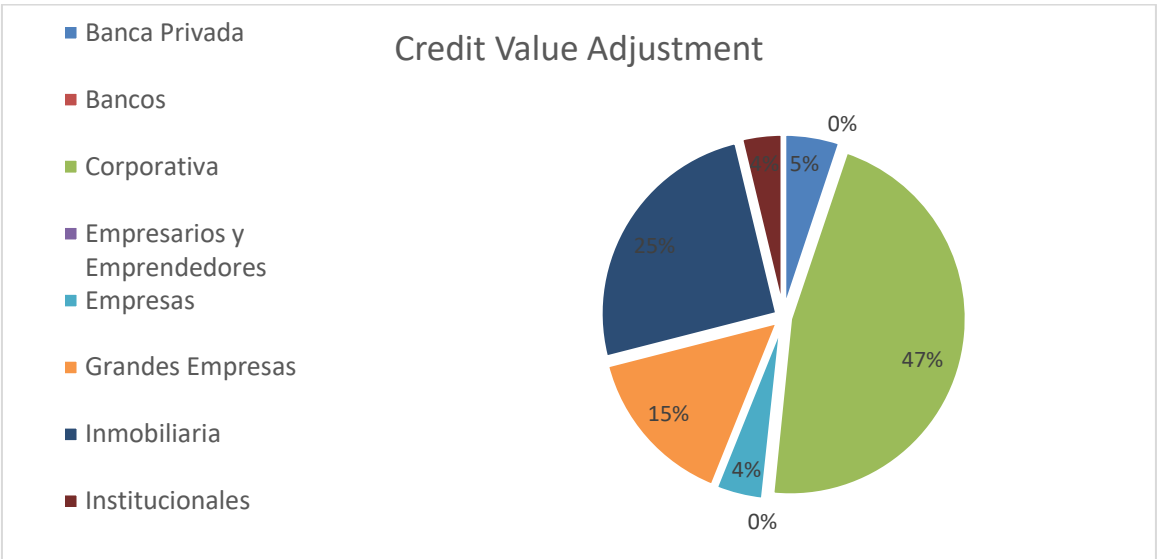


- b) **Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA):** El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio (sin riesgo de incumplimiento de la contraparte) y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de diciembre 2022 y 2021.

CVA (Credit Value Adjustment): al 31 de diciembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos.

Credit Value Adjustment (CVA)			
Bancas	31-12-2022	31-12-2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco BCI	13.016	11.143	1.873
Banca Privada	666	428	238
Bancos	7	237	(230)
Corporativa	6.044	5.090	954
Empresarios y Emprendedores	12	8	4
Empresas	569	585	(16)
Grandes Empresas	1.944	1.535	409
Inmobiliaria	3.284	2.888	396
Institucionales	489	372	117
City National Bank	1.736	1.409	327
BCI Cdb	0,48	0,23	0,25
Total	14.753	12.553	2.200



3.3 RIESGO DE MERCADO FUERA DEL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponden a todos aquellos instrumentos financieros que no han sido adquiridos con el propósito de negociarlos en el corto plazo, donde el Banco desea mantener en su balance. Los instrumentos que queden clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no podrán reclasificarse posteriormente a la categoría de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

Algunas definiciones a tener en cuenta para el mercado de estos activos son:

Instrumentos de Renta fija (IRF): se denomina así a los títulos representativos de obligaciones de mediano y largo plazo, emitidos en forma seriada, destinados a financiar distintas actividades productivas y de vivienda. Devengan intereses y generalmente se cotizan como porcentaje del valor par.

Portafolio de Instrumentos Financieros No Derivados: corresponde al conjunto de instrumentos de inversión en renta fija clasificados en las categorías Disponible para la Venta, Inversiones al Vencimiento y la cartera de bonos corporativos clasificada en Negociación, que ponderan distintos sectores económicos, emisores, plazos, tipos de tasa (fija versus flotante o mixtas), monedas, opciones de prepago, etc.

Instrumentos Investment Grade: corresponde a instrumentos a los cuales se les ha asociado la clasificación de grado de inversión por medio de alguna de las agencias clasificadoras internacionales: S&P, Moodys, Fitch. Esto equivale a una clasificación BBB- o superior para el mercado Internacional y A- para instrumentos locales.

Covenants: restricciones utilizadas por los bancos o inversionistas institucionales para asegurarse de que los emisores operarán de forma prudente, permitiéndoles el pago de su deuda en las condiciones acordadas. Un *convenant* puede requerir que el emisor presente sus estados financieros al Banco o en un extremo prohibirle el adquirir nueva deuda.

3.3.1 Gestión y Límites

Al igual que para la gestión de límites para el libro de negociación, para el libro disponible para la venta, las funciones establecidas por Riesgo Financiero son en general, la definición de criterios de medición y control periódico de la cartera, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado disponible para la venta es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por la Corporación BCI. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

La aplicación de límites es diferenciada para las distintas carteras debido a su distinta naturaleza y objetivos.

Se pueden destacar los siguientes límites de riesgo de mercado asociados a los instrumentos disponibles para la venta:

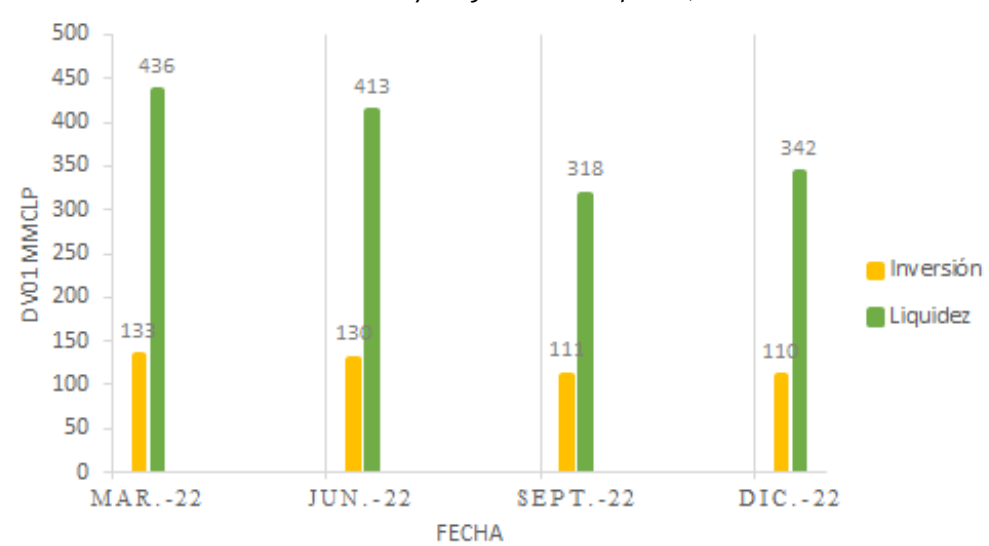
- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y negocio.
- Límites de permanencia en cartera. Según el modelo de negocio las inversiones deben permanecer una cantidad mínima de tiempo en cartera en su conjunto.

3.3.1.1 Métricas

Sensibilidades y posiciones

El análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un punto básico en las tasas de interés con que se llevan a valor razonable cada uno de los instrumentos de la cartera de inversiones disponible para la venta.

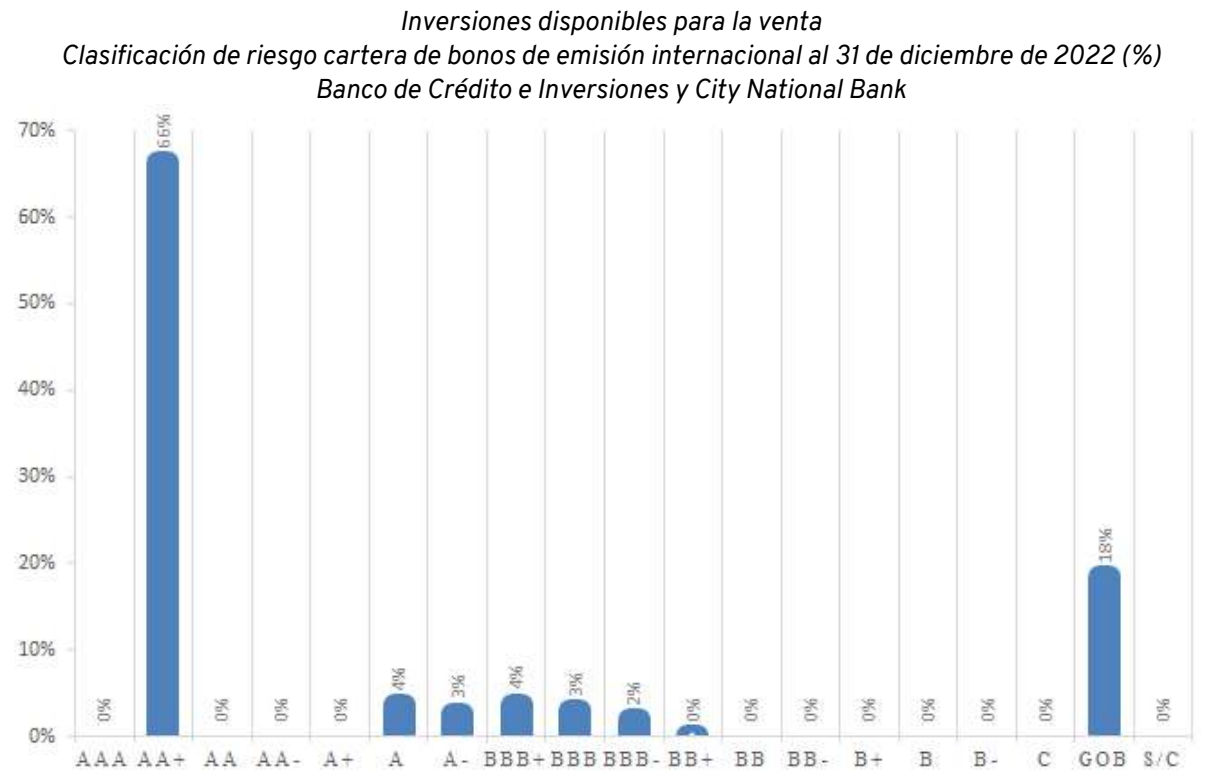
Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



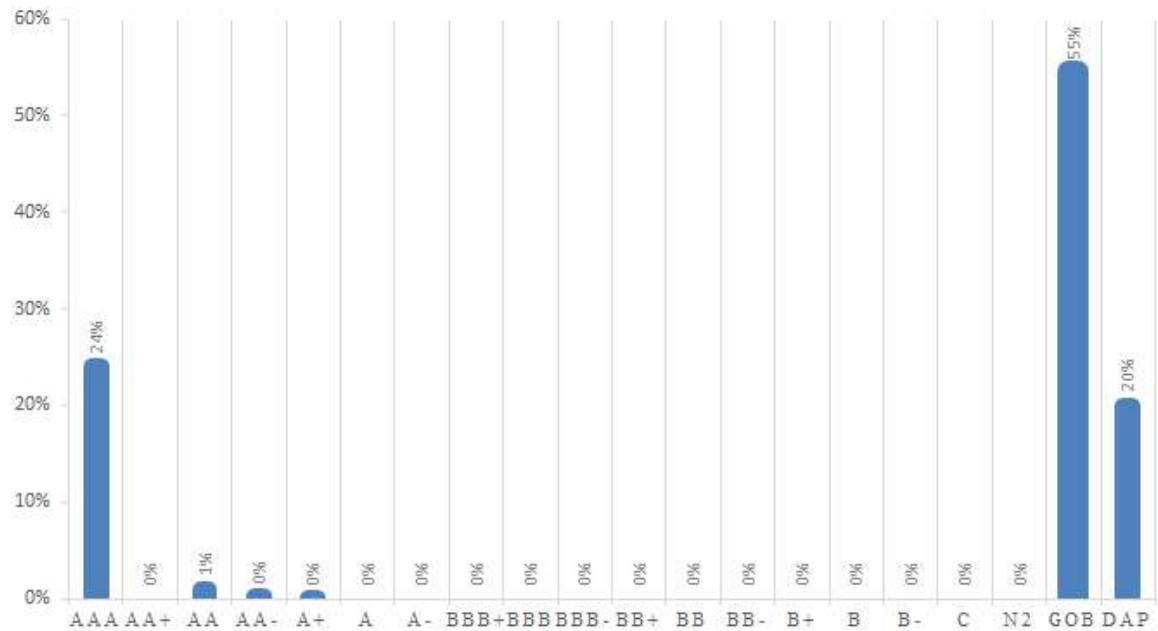
A continuación se detallan las principales posiciones en inversiones disponibles para la venta por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último período.

Inversiones disponibles para la venta					
Fair value al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)					
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank					
	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.556.869	304.394	557.132	-	-
Bonos Corporativos	-	10.561	277.287	48.265	-
Bonos Instituciones Financieras	11.115	893.170	3.153.683	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	23.447	-	-	-
Depósito a Plazo	576.739	34.628	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	32.680	-	-
Acciones	-	-	121.003	-	-
Total	2.144.723	1.266.201	4.141.785	48.265	-

Inversiones disponibles para la venta					
Fair value al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)					
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank					
	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.205.272	9.496	616.468	-	-
Bonos Corporativos	-	9.325	226.728	56.600	-
Bonos Instituciones Financieras	21.236	296.644	3.800.490	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	26.572	-	-	-
Depósito a Plazo	399.040	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	43.914	-	-
Acciones	-	-	67.178	-	-
Total	1.625.548	342.037	4.754.778	56.600	-



Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 31 de diciembre de 2022 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



4. RIESGO ESTRUCTURAL DE TASA DE INTERÉS

La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del Banco, excluyendo las actividades de negociación.

En este ámbito, se gestionan los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos e inesperados en las tasas de interés (movimientos paralelos en el nivel de tasas generales y spreads).
- **Riesgo de reprecio:** proviene de diferencias en la estructura de vencimientos o de reprecio entre los activos y pasivos, así como las posiciones fuera de balance. El riesgo de reprecio se presenta cuando existen brechas o descalces en la estructura de vencimientos o “repricing” de los activos y pasivos del Banco, ya sea dentro o fuera de balance (por ejemplo: posiciones en instrumentos financieros derivados, colocaciones contingentes, etc). La exposición varía conforme a la magnitud de los descalces y dirección del cambio en las tasas.
- **Riesgo en la estructura de tasas de interés:** surge por cambios en la forma de la estructura intertemporal de tasas de interés.
- **Riesgo de base:** resulta de la existencia de una correlación imperfecta en el ajuste de tasas de interés ganadas y pagadas sobre determinados instrumentos financieros, los cuales deberían presentar características similares de ajuste en sus precios.
- **Riesgo de opcionalidad:** proviene de posiciones cortas en opciones implícitas tanto en activos, pasivos como también por instrumentos fuera de balance u opciones explícitas. Este riesgo incorpora la opción de un pago anticipado de las colocaciones, traduciendo esta opción de pago como un riesgo de prepago.
- **Riesgo de inflación:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos en la trayectoria de los precios o índice de precios.

4.1 Gestión y Límites

Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas para asegurar la coherencia con los objetivos estratégicos del Banco y evitar situaciones de riesgo en escenarios de estrés (iliquidez, pérdida de rentabilidad, entre otros).

- **Riesgo de corto plazo:** se controla con la metodología SaR, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del margen financiero del Banco.
- **Riesgo de largo plazo:** se controla con la metodología MVS, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del capital básico del Banco.
- Se establecen límites para las métricas X1 (riesgo tasa corto plazo) y X2 (riesgo tasa largo plazo) del reporte normativo C40.

4.2 Métricas

Las variaciones inesperadas de tasas de interés o inflación pueden tener efectos negativos tanto sobre las utilidades del ejercicio del Banco como en su valor económico. La exposición a los riesgos de tasa de interés se visualiza en:

1. El impacto de corto plazo en los ingresos del Banco (típicamente 1 año).
2. Impacto de largo plazo en el valor presente de los flujos de caja futuros.
3. El impacto sobre otras fuentes de ingresos.

Esta visión permite utilizar dos metodologías complementarias para evaluar dicha exposición al riesgo de tasas de interés:

Margen Neto Acumulo de Interés (Spread at Risk, SaR)

El análisis se enfoca en el impacto asociado a variaciones en las tasas de interés e inflación de corto plazo en los ingresos anuales. El análisis se realiza considerando el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre el margen financiero del Banco sobre un horizonte de tiempo determinado.

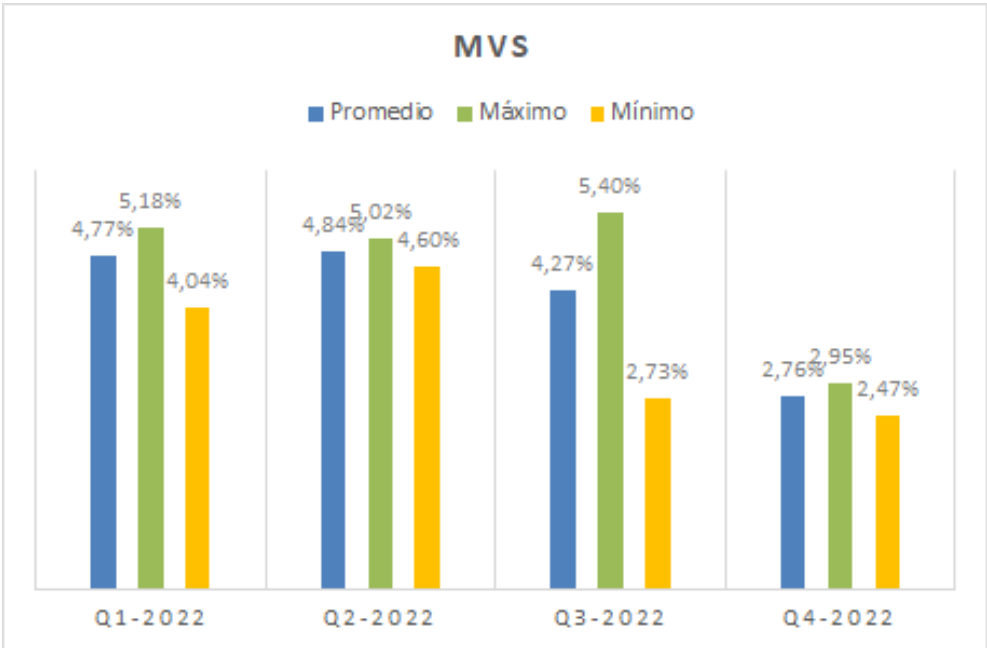
Valor Económico (Market Value Sensitivity, MVS)

El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance.

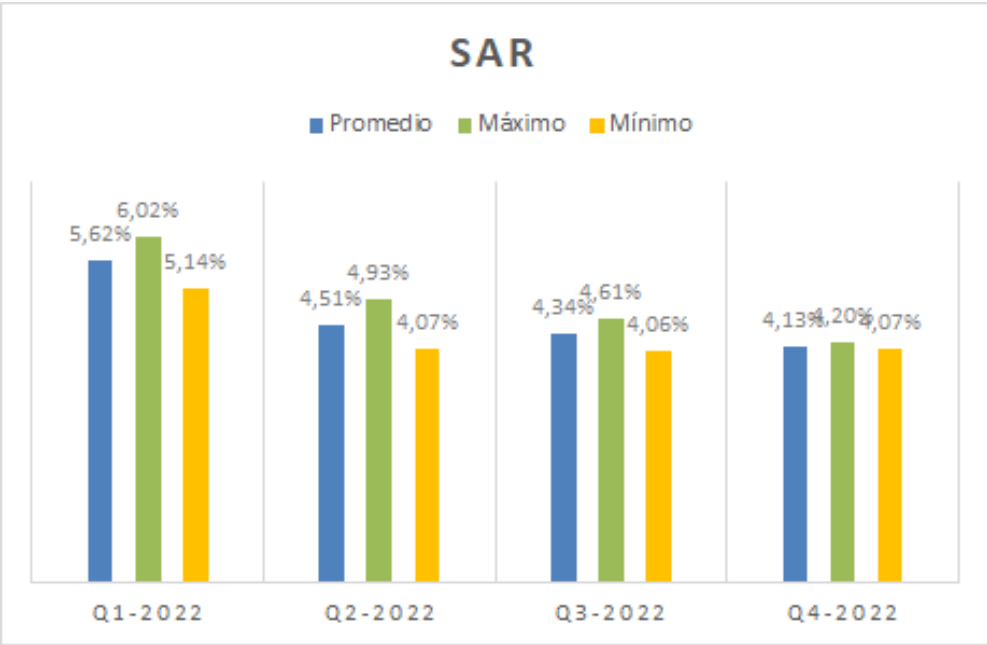
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Ya que el valor económico toma en cuenta el impacto potencial de los cambios de tasas de interés sobre el valor presente de los flujos de caja futuros, éste entrega una mejor visión de los efectos potenciales a largo plazo originados por cambios en las estructuras de tasas de interés. La medición de largo plazo MVS promedio 2022 es de 4.16% (2.77% año 2021) del capital sobre un límite de 12%. El SaR en tanto tiene una media en 2022 de 4.65% versus una media de 2.19% en 2021.

MVS
Al 31 de diciembre 2022

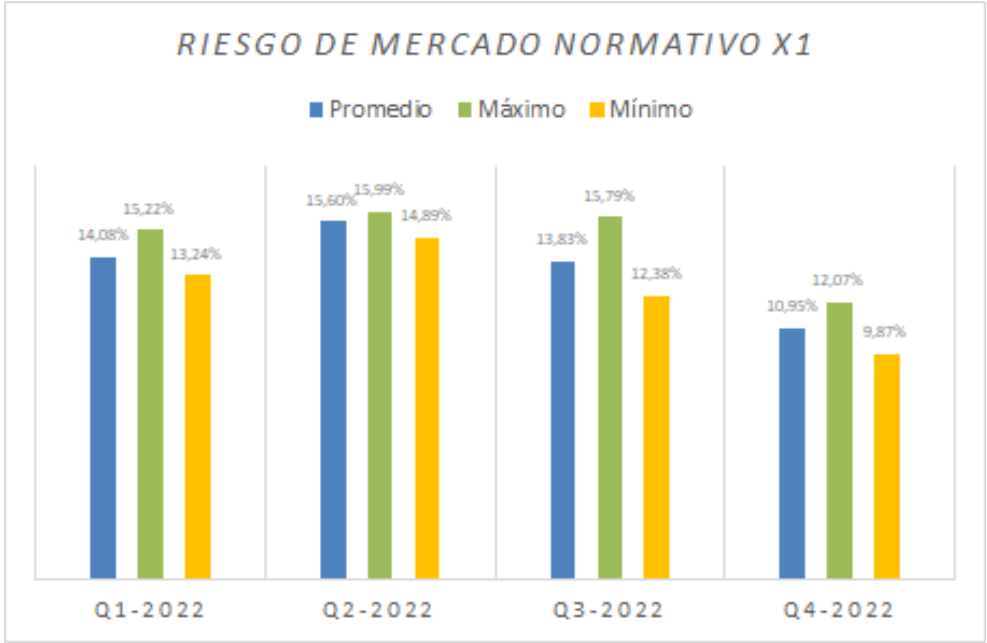


SaR
Al 31 de diciembre 2022

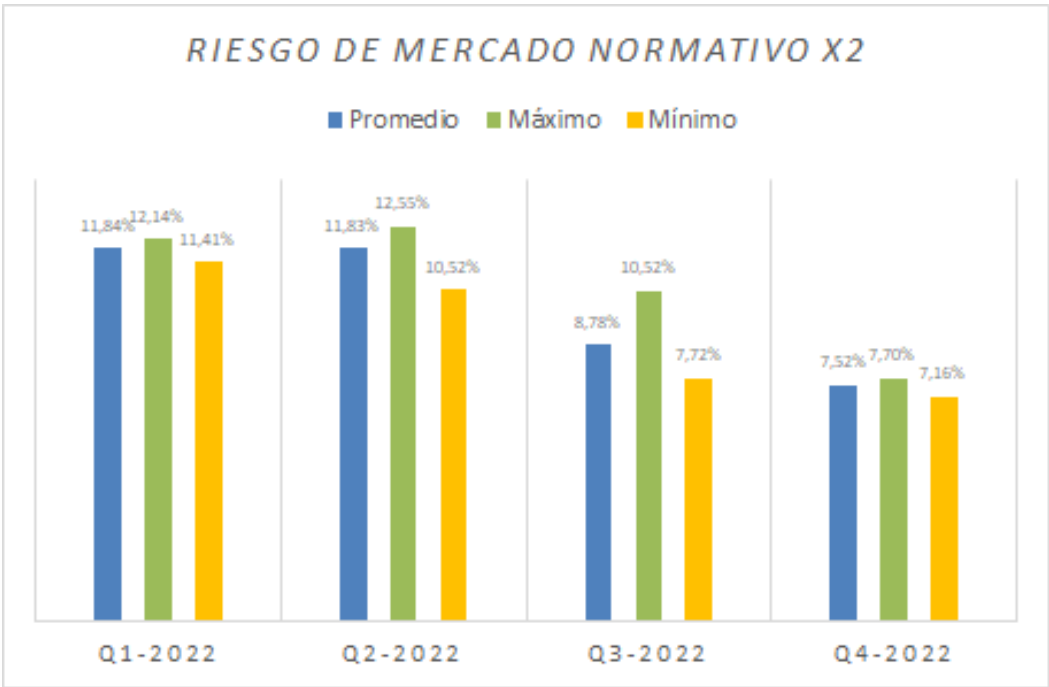


La evolución de índices regulatorios X1 (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y X2 (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en lo que va del 2022 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo X1
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 31 de diciembre 2022



Riesgo de Mercado Normativo X2
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 31 de diciembre 2022



5. RIESGO DE LIQUIDEZ

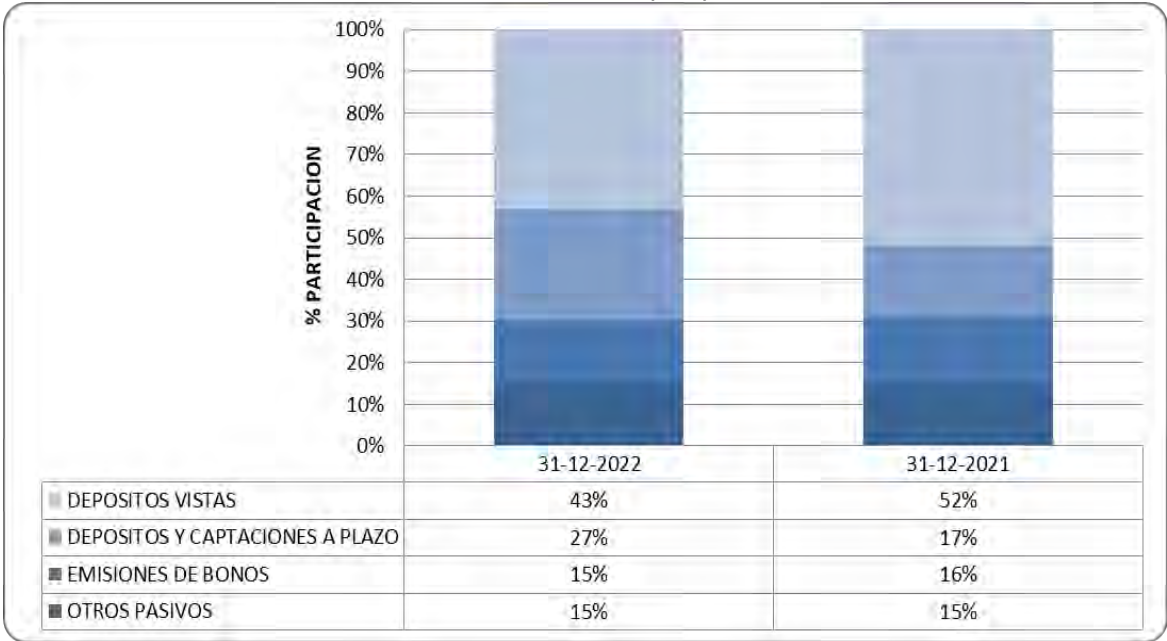
La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

Para estos efectos, el riesgo de liquidez corresponderá a la imposibilidad de:

- Cumplir con las obligaciones contractuales.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

A continuación se presenta la concentración de pasivos por principales fuentes de financiamiento

Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



5.1 Gestión y Límites

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado por tesorería de acuerdo a prácticas y límites alineados a la regulación local, las mejores prácticas internacionales y al apetito por riesgo del Banco. Es por esto que, el Banco debe mantener una estructura de límites que permita una adecuada y robusta gestión de riesgos. Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas:

Barrera de liquidez: indicador que se controla de forma diaria y que tiene por objetivo constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado al menos de forma anual.

Concentración de depósitos y captaciones a plazo: se controla de forma diaria, para evitar que el Banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.

Descalces de flujos de caja acumulados: se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Ratios de cobertura de liquidez (LCR): se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.

Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR): exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el Banco diversifique sus fuentes de financiamiento.

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

5.2 Métricas

→ Barrera de liquidez

La barrera de liquidez establecida en el Banco, consiste en un *buffer* mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contra-cíclico en relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo.

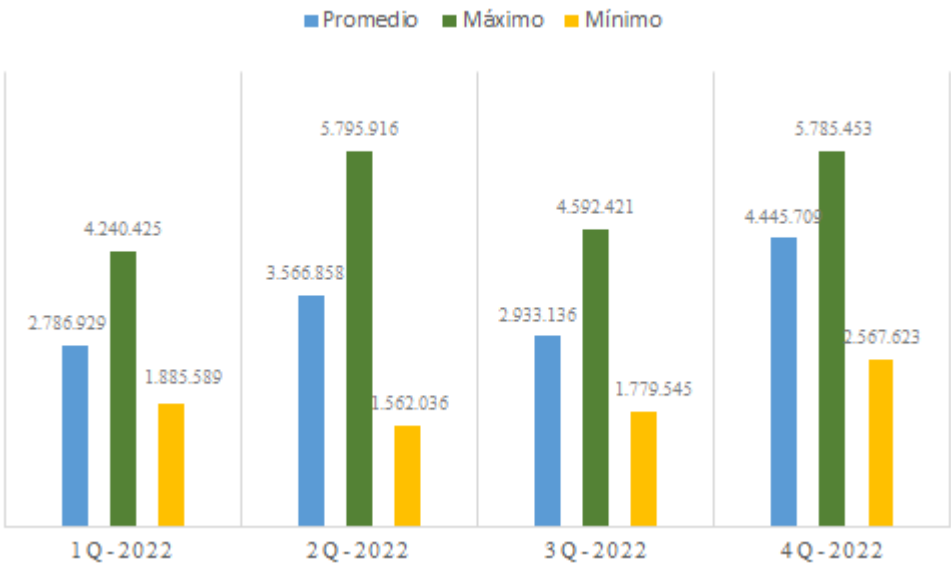
La medición del nivel de exigencia de la barrera contempla en promedio los vencimientos DAP mayoristas, bonos emitidos, provisión de liquidez de filiales y financiamiento externo (Miami Branch) del último año.

Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un *buffer* mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen dos plazos de medición de corto plazo, los cuales constituyen una Alerta (15 días) y un Límite (10 días). Ambos valores son revisados y actualizados anualmente por el equipo de Riesgo Financiero. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la barrera de liquidez, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Barrera de Liquidez (*)	4.445.709	5.785.453	2.567.623	5.167.482	3.615.093	5.186.826	2.390.548	2.573.489

(*) Cifras en millones de pesos

Evolución barrera de liquidez al 31 de diciembre de 2022.
Cifras en millones de pesos



→ Ratio de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

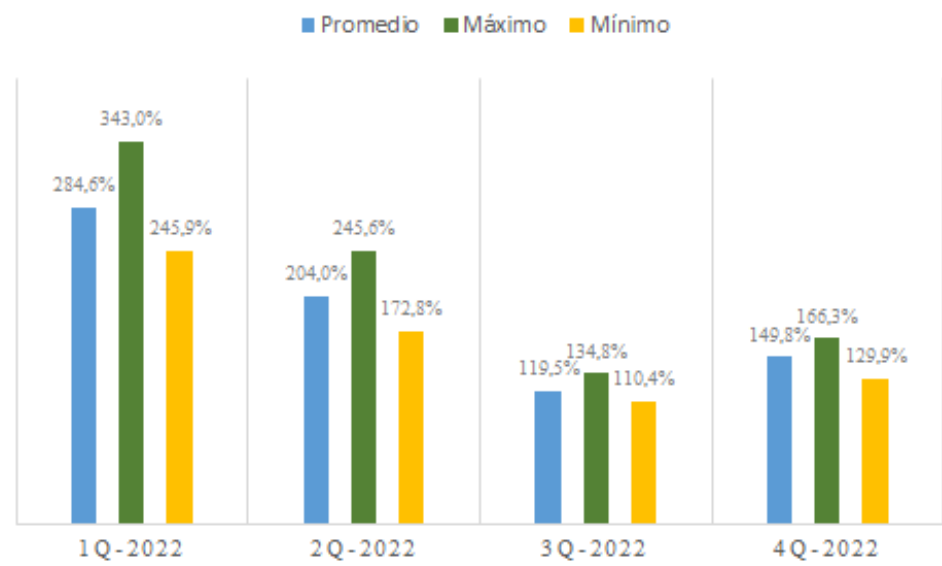
Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés de liquidez de 30 días. Este indicador posee un límite de carácter normativo e incrementó a 100% a partir de junio 2022. Su forma de medición es de ALAC sobre egresos netos, donde las diferentes partidas poseen distintos ponderadores.

A diciembre del 2022, el Banco contaba con un LCR de consolidación Global de 166,3%, sobre el límite requerido dado la norma vigente.

	Al 31 de diciembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	119,5%	134,8%	110,4%	166,3%	326,1%	387,3%	275,0%	299,6%

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

Evolución LCR al 31 de diciembre de 2022



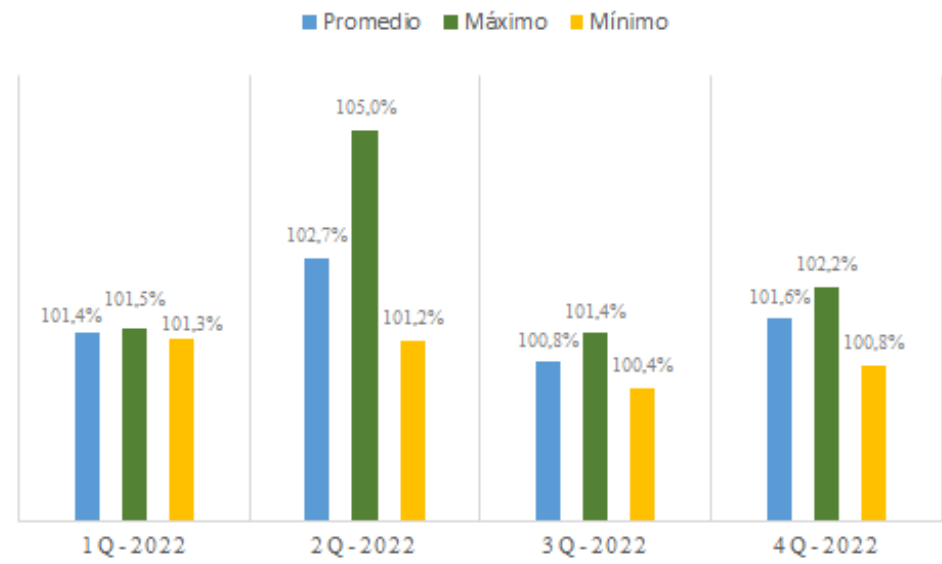
→ **Ratio de Financiamiento Estable (Net Stable Funding Ratio, NSFR)**

Este indicador está diseñado para abordar los desajustes de liquidez a largo plazo, y cubre todo el balance ofreciendo incentivos para que las instituciones financieras utilicen fuentes estables de financiación. Se mide dado el Financiamiento estable disponible (FED) sobre el Financiamiento estable requerido (FER), siendo el primero la proporción de recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables. El FER en cambio, corresponde al valor contable de los activos en función de las características de liquidez y vencimientos residuales.

Actualmente, este indicador no posee límite normativo, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025. A diciembre del 2022, el Banco situaba su NSFR de consolidación Global de 102,2%.

	Al 31 de diciembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	100,8%	101,4%	100,4%	102,2%	103,9%	111,0%	96,8%	96,8%

Evolución NSFR (consolidado global) al 31 de diciembre de 2022



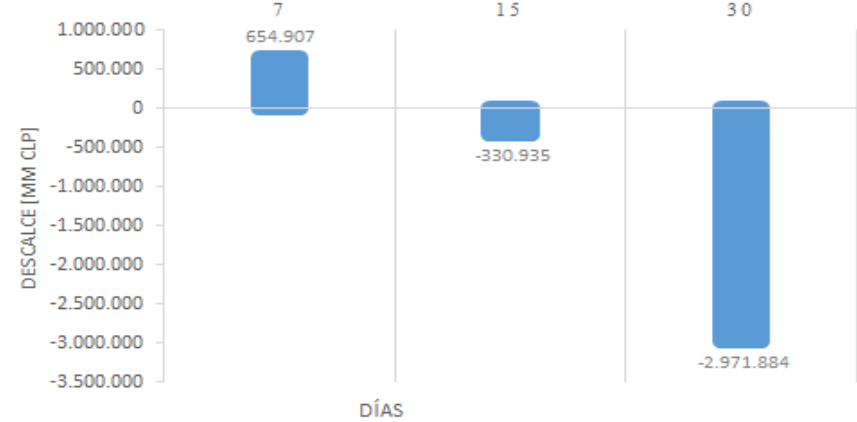
→ **Indicadores de alerta temprana de liquidez**

El Banco cuenta con un set de alertas tempranas que permiten capturar tendencias negativas en los mercados o en la estructura de balance. Se les da seguimiento tanto a variables de mercado como a información que se desprende del balance del Banco. Los premios de liquidez de financiamiento en bancos locales, o el incremento de la volatilidad de los precios de mercado, son algunas de las variables de mercado a las que se destacan. Por otro lado, tasas de fuga de depósitos a la vista o *déficit* en la renovación de depósitos a plazo es información del balance relevante entre otros elementos de seguimiento periódico.

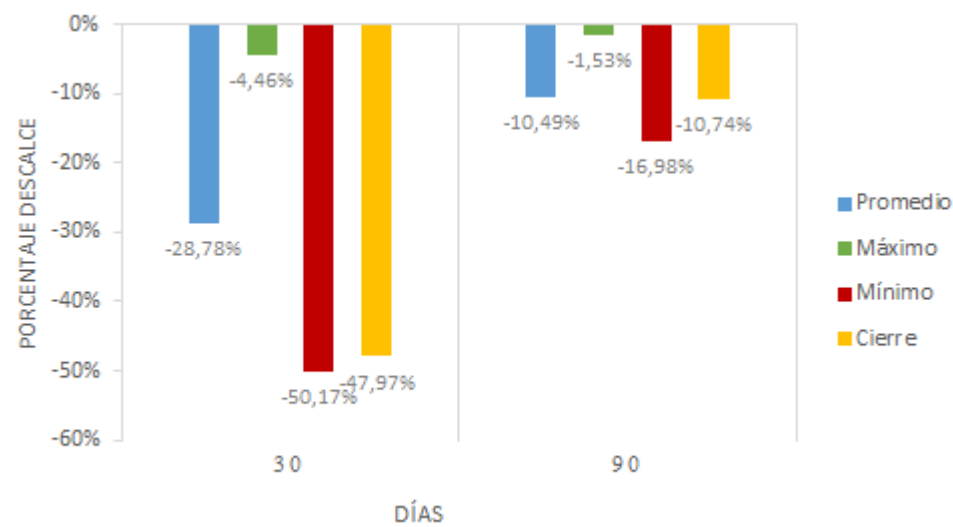
→ **Descalce de plazos**

El descalce es la métrica que determina la diferencia entre Egresos e Ingresos de los flujos de las principales partidas del Banco. Para su determinación se consideraron flujos ajustados, es decir, considerando modelos comportamentales para algunas partidas. En este sentido, por ejemplo se consideran los pasivos asociados a vistas financieras y no financieros considerando como saldo a la vista la parte inestable y la parte estable según su comportamiento. A continuación se presenta el descalce de plazos a 7, 15 y 30 días en el caso de la versión local considerando flujos ajustados.

Descalce de plazos consolidación local al 31 de diciembre de 2022

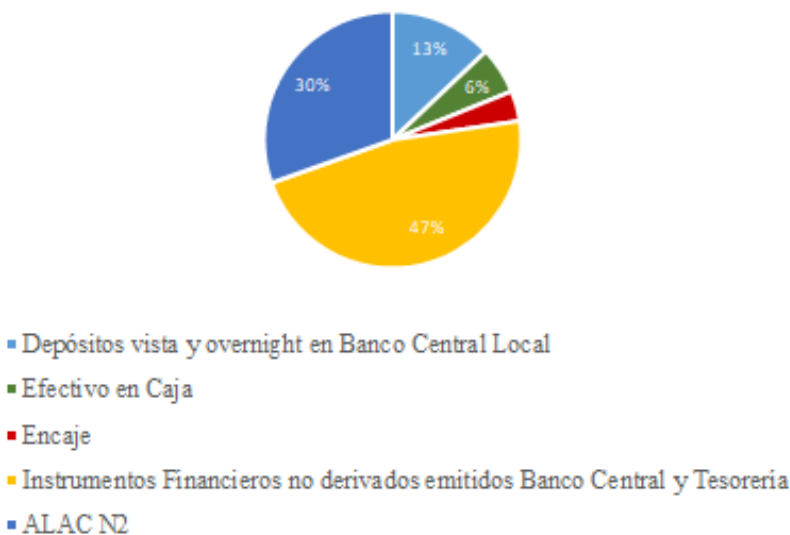


Adicionalmente, se presentan se presentan las métricas relevantes para el descalce a 30 y 90 días para la versión individual.



Adicional a las métricas anteriormente mencionadas, es importante destacar la distribución en los Activos Líquidos de alta calidad que posee el Banco para una gestión de liquidez óptima.

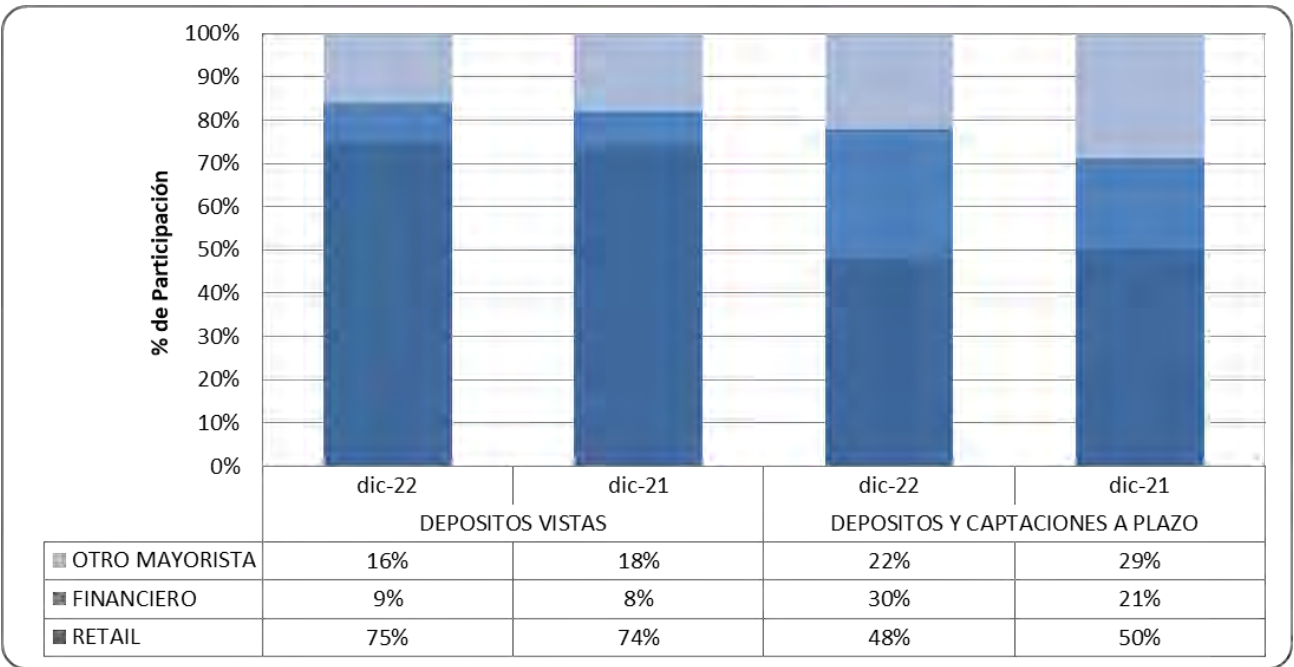
Composición de Activos líquidos al 31/12/2022



→ **Concentración de Depósitos y Captaciones a Plazo.**

A continuación se presenta la concentración por contrapartes para las partidas de vistas y depósitos a plazo.

Composición de Contrapartes por Principales Pasivos al 31/12/2022



→ **Vencimiento de pasivos no derivados y derivados.**

Para ver el detalle de vencimientos se recomienda ver la nota 45 - Vencimiento Contractual según sus plazos remanente de activos y pasivos financieros.

6. EJERCICIOS DE PRUEBAS DE TENSION DE RIESGO FINANCIERO

Las pruebas de tensión son herramientas de medición de riesgo diseñadas con el objeto de comprender con un mayor grado de profundidad el perfil y la dinámica de los distintos riesgos de mercado y liquidez asociados a los libros de Negociación y de Banca en lo que respecta a:

- Medición del impacto de movimientos extremos en los mercados (prospectivos, hipotéticos, históricos e idiosincráticos)
- Medición en forma aislada del impacto de un componente de riesgo particular/específico
- Medición de una interdependencia dinámica entre los factores de riesgos relevantes

Las pruebas de tensión tienen como objetivo identificar vulnerabilidades financieras en la estructura de balance y libro de trading frente a situaciones de baja probabilidad pero plausibles o escenarios de riesgo que se visualicen en un horizonte de corto plazo. El análisis separa los impactos en aquellas posiciones que afectan la cuenta de resultados de aquellas que afectan las cuentas de patrimonio.

El alcance y los criterios para el desarrollo de las pruebas de tensión están dados por:

→ Limitaciones de los enfoques metodológicos utilizados: estos enfoques intervienen en el cálculo de los shocks a aplicar en los distintos escenarios y sus limitaciones corresponden a la obtención de las curvas shockeadas que son modeladas a partir de factores macroeconómicos. Por ende existe un margen de tolerancia de cómo esta modelación de curvas pueda quedar explicada por factores macroeconómicos.

Para los escenarios de tensión de liquidez estos están configurados por un lado, mediante la calibración de precios y medidas de tensión del sistema (monitor de condiciones de mercado), así como de impactos de corto plazo (30 días y 90 días) en la estructura de balance.

El monitor de mercado se calibra mediante la estimación de los niveles de precios en los cuales se estima el escenario de tensión. Para el caso de los escenarios históricos, el argumento base es la información histórica y estimación de impactos de la crisis, mientras que para el caso de los escenarios prospectivos el análisis se basa en los riesgos propios de la industria bancaria, que se incluyen con información para sensibilizar escenarios y visión de riesgo es primordial.

Por otra parte, los cambios en la estructura de balance se proyectan como escenarios de estrés, y en ningún caso las estimaciones obedecen exclusivamente a mediciones históricas. Dependiendo del nivel de criticidad de las condiciones de mercado estimadas para cada escenario, se proyectan estimaciones conservadoras de tasas de fuga y movimientos del balance. En general cuando mayor es la criticidad estimada para cada escenario, mayor es la tasa de fuga asociada a las fuentes de financiamiento. Además, dependiendo de las características del depositante y la estimación de la estabilidad de los depósitos, las tasas de fuga se modelan con distintos movimientos y sensibilidades frente a escenarios de estrés.

→ La capacidad del Banco para absorber pérdidas potenciales se encuentra contenido dentro del apetito por riesgo establecido y de los planes de acción que el Banco posee para modificar su perfil de riesgos

→ Planes de acción: Como medida financiera preventiva, el Banco constituye la barrera de liquidez, que representa el nivel mínimo de activos líquidos evaluados para asegurar liquidez aún en eventos de iliquidez extremos, calibrados con el nivel de tensión que el sistema evidencia. Adicional a lo anterior, para tomar acciones ante cualquier contingencia de liquidez, el Banco tiene el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual sesiona con un comité de contingencia de liquidez (CCL). El CCL debe considerar diversas fuentes de fondos para enfrentar una crisis de liquidez. El set acciones tentativas, visualizadas antes de la realización de un escenario de riesgo, pueden considerar:

- a) Subordinar cartera de trading ante declaraciones de necesidades de liquidez. El monto puede variar de acuerdo a las consideraciones del comité, pudiendo ser utilizada la totalidad de la cartera para fines de liquidez en caso de contingencia.
- b) Gestionar fuentes de financiamiento. Estimular levantamiento de fondos con precios adecuados en el caso de declaración de contingencia.
- c) Condiciones para hacer FPL y Repos con el Banco Central. Gerencia de Liquidez gestionará a discreción la utilización de facilidades con el Banco Central de Chile.
- d) Estimular Ventas con pacto, Repo y financiamiento vía TRS cuando sea factible. Monitorear activos para financiar la contingencia. Monitoreo disponible potencial de Papeles Barrera, Monitoreo Activos Líquidos emitidos en el Extranjero, en carteras del Banco, Miami Branch y City National Bank.
- e) Utilización de líneas interbancarias locales e internacionales. Se evaluarán costos y facilidades de utilización de las líneas disponibles.
- f) Utilización window discount FED. Monitoreo semestral de Capacidad de levantamiento de fondos con FED window discount.
- g) Venta de cartera de colocaciones sujeta a evaluación de comité de contingencia.

6.1. Análisis de escenarios

Los escenarios asociados al libro de banca, pretenden capturar por la vía de escenarios hipotéticos, prospectivos o históricos- la dinámica entre las tasas nominales de corto, largo plazo y la inflación (TPM Real). Estos efectos se representan mediante shocks en las tasas en los distintos horizontes de tiempo, reflejando las variaciones de expectativas de inflación en caso de corresponder a cada escenario.

Por su parte, los escenarios del libro de negociación pretenden capturar movimientos en precios relativos producto de los cambios en expectativas o flujos en instrumentos derivados asociados a diferenciales de tasas externas e internas que nos permiten identificar exposiciones de riesgo fuera del comportamiento normal de la cartera.

Se establecen al menos 3 escenarios, los cuales tienen como objetivo medir la exposición del Banco ante situaciones de estrés observados a nivel global y/o sistémico. Estos fueron concebidos basándose en la opinión de expertos, situaciones de crisis históricas y desarrolladas con técnicas econométricas.

Los escenarios propuestos para las pruebas de tensión de mercado son:

- I. Histórico.
- II. Adverso.
- III. Dinámico.

I. Escenario Histórico

La crisis de cese de pago de los créditos hipotecarios en EEUU condujo inevitablemente a una crisis de contraparte y estrechez de liquidez severa que repercutió profundamente en la economía real y mercados financieros globales.

Las Bolsas de EE.UU caen más de 4%, los mercados asiáticos 5%, los mercados más importantes de Europa caen en promedio 3,3%, Brasil cae más del 7% y Argentina más del 5%, todo esto el mismo día de la caída de Lehman Brothers.

El Cobre por su parte cae 53%, el WTI un 50%, Japón en un 38%, Dow Jones en 30% y Chile en un 16%. Todo esto 3 meses después de la caída.

En los 2 meses siguientes a la caída de Lehman Brothers, el dólar sube 21% mientras que el Euro se fortalece c/r al dólar en más de un 3% durante la primera semana después de la caída de Lehman, aunque termina desplomándose en más de un 12% durante los dos primeros meses.

II. Escenario Adverso

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias. El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

III. Escenario Dinámico

En este escenario se enfrenta los shocks históricos de mayor adversidad con respecto a la actual estructura de tasas. Se definen escenarios de tasas de shocks mensuales. El período a seleccionar es el que genere impactos al percentil 1% y 99%.

Los escenarios propuestos para las pruebas de tensión de liquidez son:

- IV. Histórico.
- V. Adverso.
- VI. Idiosincrático.

IV. Escenario Histórico

La determinación de estas se basa en la utilización de data histórica del sistema bancario obtenida de la página web de la CMF. Se utilizan las series temporales de las partidas más relevantes de ingresos y egresos de los balances de los bancos del mercado financiero, así como también partidas fuera de balance. Para seleccionar el escenario histórico, se calcula el resultado de aplicar las tasas de fuga de cada escenario (cada fecha) en los flujos de 30 y 90 días de las partidas del balance relevantes utilizadas en el Ejercicio de Tensión de Liquidez. El escenario seleccionado será el que genere mayores egresos netos (egresos menos ingresos).

V. Escenario Adverso

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias.

El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

VI. Escenario Idiosincrático

Para el desarrollo de las bases del escenario idiosincrático del Banco se opta por el análisis de una crisis de liquidez histórica gatillada por factores no sistemáticos. Esto debido a que se considera que la definición y simulación de efectos idiosincráticos por si solos e independientes de impactos empíricos, requerirían de una serie de supuestos que a nivel agregado podrían generar una serie de problemas de validez como el deterioro de la especificación de los modelos utilizados o la obtención de resultados poco significativos o incluso infactibles.

Para la realización del presente trabajo, en primera instancia se analizan los antecedentes del caso de Banco en Estudio, los motivos e impacto de la crisis y posteriormente se define la metodología para simular los impactos que tendría un escenario como este de ser experimentado por el Banco según sus propias características.

6.2 Resultados e impactos

→ Riesgo de Mercado

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los libros de banca y negociación, distinguiendo los efectos en la cuenta de resultados de los efectos sobre el capital del Banco.

Resumen resultados Libro Banca al 31 de diciembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden para los próximos 12 meses)

Libro Banca	Inflación	Reprecio	PnL
Histórico	-766	-4,945	-5,712
Adverso	-2,858	-4,102	-6,959
Dinámico Perc. 1%	-172	7,011	6,839
Dinámico Perc. 99%	-771	-6,923	-7,694

Resumen resultados Libro Negociación al 31 de diciembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Trading	Resultados
Histórico	-1,871
Adverso	9,747
Dinámico Perc. 1%	3,493
Dinámico Perc. 99%	-6,198

Balance - Libro Negociación	PnL
Histórico	-2
Adverso	3,249
Dinámico Perc. 1%	-973
Dinámico Perc. 99%	-308

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Resumen resultados carteras Disponible para la Venta al 31 de diciembre, cifras en millones de CLP

(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Disponible para la Venta - Consolidado	Patrimonio	Efecto T/C (P&L)
Histórico	-183,838	82,118
Adverso	209,178	163,380
Dinámico Perc. 1%	113,232	-
Dinámico Perc. 99%	-123,072	-

Los efectos en Patrimonio corresponden a los movimientos tanto en tasas de descuento como spread, correspondiente a CEMBI. Mientras que los efectos que se muestran en resultados, están ligados directamente al riesgo del tipo de cambio en la cartera de inversiones.

Resumen resultados Coberturas Fair Value al 31 de diciembre, cifras en millones de CLP

(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Coberturas Fair Value	Cob. Fair Value		
	Reajuste (P&L)	Tasa (P&L)	Total
Histórico	0	-359	-359
Adverso	0	58,267	58,267
Dinámico Perc. 1%	0	34,035	34,035
Dinámico Perc. 99%	0	-35,830	-35,830

Las coberturas de Fair Value corresponden a las estrategias de flotar el riesgo base de bonos activos, cuya tasa de interés es fija y su moneda es extranjera.

Resumen resultados carteras Banco al 31 de diciembre, cifras en millones de CLP

(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Escenario	P&L	Patrimonio	Total Económico
Histórico	-7,585	-183,838	-191,423
Adverso	6,037	209,178	215,215
Dinámico Perc. 1%	9,359	113,232	122,591
Dinámico Perc. 99%	-14,200	-123,072	-137,272

Efecto en P&L	Libro Banca	Libro Negociación	Total Resultado
Histórico	-5,712	-1,873	-7,585
Adverso	-6,959	12,996	6,037
Dinámico Perc. 1%	6,839	2,520	9,359
Dinámico Perc. 99%	-7,694	-6,506	-14,200

Efecto en Patrimonio	Portafolio Banco	Total Patrimonio
Histórico	-183,838	-183,838
Adverso	209,178	209,178
Dinámico Perc. 1%	113,232	113,232
Dinámico Perc. 99%	-123,072	-123,072

→ Riesgo de Liquidez

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los efectos provocados en la liquidez del Banco, en cada uno de los escenarios:

Necesidades Adicionales de Fondos por liquidez 30 y 90 días al 31 de diciembre

(Cifras en Miles de Millones de CLP)

Escenarios				
		Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Liquidos Disponibles
				Necesidades de Liquidez
	Histórico	2,192	801	5,779
	Adverso	2,158	875	5,416
Idiosincrático	662	240	5,829	-

Período de Supervivencia: De los datos obtenidos para la prueba de tensión de liquidez del Banco se puede observar que el período de supervivencia bajo el Escenario Histórico e Idiosincrático rondan menos de 30 días. Por otro lado, en caso del Escenario Pesimista el período de supervivencia va entre los 30 y 90 días.

7. RIESGO OPERACIONAL

Introducción

El Banco ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico y riesgo legal.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos del Banco.

Descripción de las políticas de riesgo operacional

Nuestra Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión de este riesgo, el cual contiene los elementos necesarios para su gobernabilidad, ejecutada mediante el actuar de distintos comités definidos en esta política, los cuales tienen por fin construir una cultura robusta para la gestión efectiva; a través del proceso de identificación y gestión del riesgo en forma continua; medición; definición de estrategias para su mitigación; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo roles y responsabilidades claros sobre la base del enfoque de tres líneas de defensa.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una sana cultura de riesgo en todos los colaboradores de el Banco en materia de riesgo operacional.
- El Banco cuenta con un marco de trabajo para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades, el cual es implementado en toda la organización.
- El Banco gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, donde todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para el Banco la gestión del riesgo operacional es un elemento fundamental para el logro de la estrategia de negocio. A través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación de la Corporación Bci.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la CMF y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

Estructura de la gestión del riesgo operacional

El Banco gestiona sus riesgos operacionales en el día a día y toma decisiones con un Gobierno Corporativo sólido conformado por la siguiente estructura:

Comités conformados por Directores:

- **Comité Ejecutivo del Directorio:** responsable de la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones y aprobación del Apetito al Riesgo Operacional.
- **Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo:** responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de los distintos riesgos operacionales del Banco.
- **Comité de Directores:** toma conocimiento de los riesgos operacionales importantes detectados por la Contraloría, tercera línea de defensa, Gerencia de Riesgo No Financiero, Auditores Externos u otras fuentes, informándose de los planes de acción o medidas que se han definido o que se encuentran en ejecución para mitigarlos. Analiza los informes sobre las visitas de inspección, instrucciones y presentaciones que efectúen los organismos reguladores relacionadas con Riesgo Operacional.

Comités conformados por la Alta Administración:

Los comités conformados por el Gerente General y/o Gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- **Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información.** Comité presidido por el Gerente General del Banco y que tiene como responsabilidad la estrategia y gestión del riesgo operacional en el Banco y sus filiales.
- **Comités de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información específicos para la gestión del riesgo en cada línea de negocio.** Existen 4 sesiones de comités distintos para la División Finanzas, Wholesale Banking, Retail Banking y MACH. Cada uno de estos comités son presididos por el respectivo Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de estas cuatro Unidades de Negocio y de Apoyo, y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio.

Comités especializados en la gestión de riesgos operacionales específicos:

Estos comités tienen por objetivo la gestión específica y especializada de riesgos operacionales:

- **Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad:** Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, conformado por representantes de diversas áreas del Banco, que velan por mantener el marco normativo actualizado a los nuevos riesgos y amenazas, la ejecución y seguimiento del manual de seguridad y el cumplimiento de las políticas específicas y programa de seguridad de la información y ciberseguridad.
- **Comité de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados:** Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.
- **Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo:** Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.
- **Comité de Nuevos Productos:** Comité responsable del análisis de riesgo en las nuevas iniciativas y del lanzamiento de productos y servicios con riesgos identificados y controlados.

Gestión de riesgo operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de apetito al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por éste a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento, dentro de los cuáles se encuentran la prevención de lavado de activos y riesgos normativos. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo, medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

La Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

- **Gestión de Incidentes Operacionales**

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíz e implementación de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

- **Seguridad de la Información y Ciberseguridad**

El Banco cuenta con una estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad basada en las mejores prácticas de la industria que se sustenta en un programa de gestión integral, cuyo principal componente es la política general de seguridad de la información aprobada por el Comité Ejecutivo del Directorio y revisada anualmente, complementada con un cuerpo normativo de reglamentos de controles específicos, un programa de cultura de seguridad dirigido a los colaboradores, clientes y proveedores, programas continuos de análisis de vulnerabilidades y hacking éticos, y una organización conformada por áreas especializadas en las tres líneas de defensa del Banco, orientadas a la operación de los controles de seguridad y la gestión especialidad de éstos riesgos.

La estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad contempla la ejecución de diversas iniciativas e inversiones para fortalecer la infraestructura tecnológica, el entrenamiento de los equipos y los procesos específicos de operación y monitoreo de ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ciberataques al Banco y sus filiales.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

Las estrategias de continuidad del negocio y administración de crisis desarrolladas durante los últimos años se han ido consolidando, sumando nuevos escenarios de riesgo y aumentando la cobertura del plan a distintas unidades que requieren mantener la continuidad de sus servicios ante escenarios de contingencia.

El Banco, se mantiene trabajando permanentemente en el robustecimiento de su plan de continuidad del negocio y en la capacitación de los equipos que componen los equipos de contingencia y administración de crisis. La cobertura del plan ha aumentado según los requerimientos del Banco incluyendo los procesos que según su criticidad lo requieren.

- **Prevención de fraudes**

Esta función es responsable de implementar una estrategia corporativa de prevención de fraudes, tanto internos como externos, que resguarde el patrimonio de nuestros clientes y del Banco, velando además de la reputación e imagen del Banco. Para ello se han reforzado los procesos, tecnologías, metodologías y modelos para la toma de decisiones óptimas en tiempo real, que permitan prevenir y anticiparse a los emergentes y sofisticados riesgos de fraude, así como se han realizado actividades para reforzar la cultura y el apego al marco ético para el buen actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

La Gerencia de Riesgo No Financiero cuenta con un programa de gestión de riesgos en servicios externalizados para el Banco, el que tiene por finalidad identificar y gestionar oportunamente los riesgos que puedan existir en un proceso a contratar o contratado a un tercero. Esta gestión se realiza durante todo el ciclo de vida del servicio externalizado, es decir, desde que se contrata el servicio hasta que se extingue la relación contractual. En función de los riesgos identificados se toman decisiones para mantener los riesgos dentro de niveles aceptables para el Banco.

- **Seguros**

La Corporación Bci tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

- **Procedimientos de seguridad física y controles**

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos y activos de clientes.

- **Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

El objetivo del Programa de “Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, es el cumplimiento cabal de toda la normativa vigente en estas materias, tanto en Chile con en todos los países en que el Banco opera, evitando así, que la Corporación pueda ser utilizada por terceros, para lavar fondos que provengan de actividades ilegales o criminales, o para facilitar la transferencia de fondos con la finalidad de financiar operaciones terroristas.

- **Prevención de Riesgos Normativos:**

Programa de Prevención del delito

El Banco cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecida conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes del Banco. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

Programa de Protección a la Libre Competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

- **Gestión de Normativa**

El Banco realiza todas sus actividades con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia. Para lo anterior se cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

Exposición a las pérdidas por eventos de Riesgo Operacional

Las cifras están en millones de pesos chilenos y corresponden al acumulado entre enero y diciembre de 2022

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Pérdida neta
Fraude interno	(178)	37	(141)
Fraude externo	(8.526)	2.687	(5.839)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(1.029)	10	(1.019)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(1.658)	46	(1.612)
Daños a activos físicos	(342)	142	(200)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(352)	173	(179)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(6.102)	129	(5.973)
Totales	(18.187)	3.224	(14.963)

8. RIESGO DE CRÉDITO

a) Estructura del riesgo de crédito

Se define como riesgo de crédito a la probabilidad de que una determinada contraparte no pueda reintegrar los recursos entregados por la institución acreedora en las condiciones originalmente pactadas, generando, como consecuencia, la pérdida de una parte o del total del monto prestado o de los intereses convenidos. Este incumplimiento puede ser por capacidad, disposición, transferibilidad o convertibilidad.

Asimismo, existen subriesgos que nacen de condiciones contractuales con clientes, pero que no necesariamente se generaron por un desembolso monetario desde el Banco. En resumen, el riesgo de crédito es la suma de los riesgos de pago, riesgos contingentes, riesgos de mercado y contraparte, riesgo de posiciones *overnight* y riesgo de *settlement*.

El Banco asume el riesgo de crédito completo mientras esté vigente la obligación del cliente o contraparte. El riesgo se extingue con el pago total del capital, los intereses y los reajustes.

Gobierno del riesgo de crédito

En el Banco, el gobierno del riesgo de crédito está determinado por la interacción de las diversas áreas, así como por las instancias donde participan el Directorio y la Alta Dirección. Los principales roles y responsabilidades en el ámbito de la gobernanza del riesgo de crédito, son los siguientes:

Comité Ejecutivo del Directorio: el Directorio, a través de esta instancia es responsable de aprobar las políticas generales de riesgo; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos.

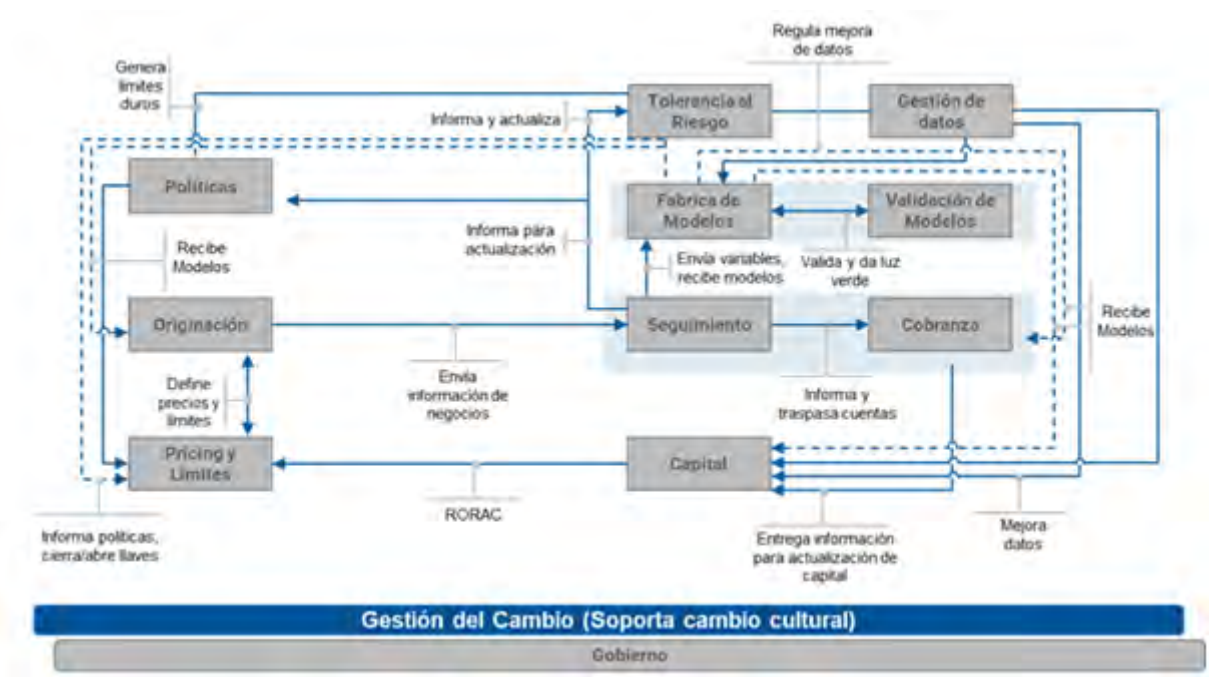
Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo: Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando éstas llegan a niveles críticos y solicita que se adopten las medidas pertinentes para evitar que se sobrepasen los límites establecidos para dichos indicadores.

Gerencia de Riesgo de Crédito: depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo y tiene los siguientes objetivos y responsabilidades; ejecutar proceso de originación al amparo del marco de tolerancia y políticas de riesgo, colaborar con los equipos comerciales en la configuración de negocios, seguimiento de los deudores, levantamiento de alertas tempranas (visitas, información financiera, comportamiento, etc.) y ejecución de las estrategias definidas.

Instancias resolutorias de crédito: El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, ésta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

A continuación se puede observar un esquema matricial de las principales funciones del riesgo de crédito:



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

El ambiente de riesgo de crédito es un proceso continuo en el que interactúan diversas áreas, cuyas funciones están entrelazadas para el desarrollo de una cadena de gobierno y gestión.

Principales equipos y sus funciones

Equipos comerciales / Estrategia de Riesgo: evalúan y establecen la configuración crediticia inicial de los clientes de acuerdo al marco de políticas vigente. Tienen también la responsabilidad de recabar y validar información para la evaluación crediticia e ingreso en los sistemas; resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo; verificar la documentación de curse y las condiciones de aprobación; dar permanente seguimiento y procurar la adecuada calificación de su cartera.

Riesgo Originación: responsable de la ejecución y optimización permanente del proceso de originación, al amparo del marco de tolerancia, políticas y apetito por riesgo. Este equipo debe resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo de las mismas; asegurar y ejecutar una adecuada integración al proceso de seguimiento y cobranzas; participar en los Consejos Estratégicos de Riesgo, de Tolerancia, de Riesgo de Modelos y Comités de Crédito.

Políticas: responsable de la administración, redacción, renovación y control de adherencia de las políticas del Banco. Las políticas de crédito son presentadas y autorizadas anualmente por el directorio.

Seguimiento: responsable de dar seguimiento al portafolio y sus deudores, así como de la adherencia a las estrategias de riesgo.

Calificación: su función es interpretar adecuadamente la normativa de calificación para clientes de cartera individual y asegurar su correcta aplicación en el Banco. Asimismo, el equipo debe velar por la correcta constitución de provisiones para la cartera individual.

Fiscalía: es responsable de informar sociedades y poderes de los clientes, personas jurídicas, para poder actuar. Debe generar documentación que permitan el respaldo legal de los cursos de operación (pagarés, solicitudes de crédito, etc.); informar garantías y confeccionar la documentación necesaria y la correcta constitución cuando corresponda.

Cobranza: su función es hacer seguimiento y ejecución de los procesos de cobranza para clientes con alta morosidad.

Fábrica de Modelos: responsable de la elaboración de modelos de riesgo para apalancar decisiones de proceso de crédito integral (originación, seguimiento y cobranza) y en todos los segmentos de clientes (Personas, Pyme y Wholesale & Investment Banking). Asimismo, debe generar modelos para la gestión de riesgos no financieros entre lo que destaca la prevención de lavado de activos y gestión de riesgos operacionales. Asimismo, el área es la responsable de la administración de datos de riesgo.

Gestión integral de riesgo de modelos: unidad que efectúa controles y pruebas independientes destinadas a asegurar que los modelos construidos para la gestión del riesgo de crédito cumplen con los estándares deseados y con el propósito para el cual se diseñaron. Asimismo, tiene el rol de certificar los modelos asociados a las provisiones por riesgo de crédito.

Operaciones (ACA): responsable de asegurar que el curse de las operaciones se realice conforme a los criterios aprobados por el resolutor del crédito, validando, entre otras cosas, la vigencia, los márgenes y las condiciones.

Explotación de políticas: área responsable de los procesos de carga de márgenes y dueña de los sistemas de control de límites.

b) Metodologías de medición del riesgo de crédito

De acuerdo a lo señalado en el capítulo B 1 del CNCB, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

El Banco cuenta con una serie de modelos que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones. De acuerdo a la norma ya señalada, los modelos de provisiones se dividen entre los de cartera individual o bien de cartera grupal. Estos modelos, así como otros de gestión, son gestionados a través de una estructura gobierno madura, cuyos componentes son:

- Políticas y Reglamentos: establecen claramente los roles y responsabilidades de cada unidad que interviene en este proceso. Los principios de guía son el control por oposición y el hecho que la gestión se basa en tres líneas de defensa. Estas políticas y reglamentos establecen también las rutas de aprobación de los modelos de acuerdo a su riesgo inherente.
- Estructuras Colegiadas: Los distintos consejos que ofician como instancias de aprobación, así como también donde se toman medidas correctivas y de alineamiento para garantizar la correcta gestión del riesgo implícito en el uso de modelos son: El Consejo Técnico de Modelos, el Consejo de Riesgo de Modelos, el Comité de Dirección y el Comité Ejecutivo (Directorio). Las instancias necesarias para aprobación quedan determinadas por el Riesgo Inherente del modelo a aprobar.
- Las Unidades que participan en la Gestión de Modelos están divididas en tres líneas de defensa:
 - Primera Línea: en esta línea se encuentran los equipos que desarrollan las soluciones analíticas, monitorean los modelos implementados, despliegan en los sistemas Banco dichas soluciones (TI) y las unidades de negocios que usan dichos resultados y los integran a la gestión. Su objetivo es asegurar la transparencia y la sustentabilidad del modelo a través de todo su ciclo de vida.
 - Segunda Línea: en esta línea se encuentra la Unidad de validación, quien con pruebas independientes (proporcionales al riesgo inherente del modelo) asegura que el modelo se estimó sin fallas y que tiene una aproximación metodológica adecuada. Se preocupa de realizar pruebas para asegurar el correcto funcionamiento del modelo una vez productivo, así como el cumplimiento del marco normativo interno. Su objetivo es desafiar las soluciones diseñadas.
 - Tercera Línea: esta función la realiza Contraloría, es la responsable de asegurar que tanto la primera y segunda línea tienen adherencia al marco de gestión declarado, así como los direccionamientos del Regulador y la política interna.

c) Apetito de riesgo de crédito

El marco de apetito al riesgo establece los límites dentro de los cuales la Administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios de la Corporación, optimizando la relación riesgo-retorno. A través de este, se busca comprender los riesgos a los que están expuestos el Banco y sus filiales para administrarlos proactivamente.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

El marco conceptual del apetito de riesgo se define a partir de los siguientes elementos: (1) Declaración de tolerancia al riesgo corporativo, (2) Gobierno y monitoreo de los indicadores de tolerancia al riesgo e (3) Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves.

Contar con un marco de apetito de riesgo permite asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemáticamente de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la Alta Administración y Directorio.

Distintas áreas y comités del Banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

La revisión del marco de apetito es un proceso que se realiza anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el Banco y el sistema financiero. Mediante este proceso se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).

Adicionalmente, existe un proceso de seguimiento y monitoreo mensual de indicadores de apetito de riesgo, donde se distinguen las siguientes actividades:

- Monitoreo, revisión y consolidación de informes de tolerancia al riesgo del Banco y filiales.
- Revisión y seguimiento de planes de acción asociados a indicadores en riesgo.
- Envío de informe de resultados a dueños de riesgos.
- Reporte del seguimiento mensual de indicadores de apetito de riesgo al Consejo de Apetito de Riesgo y a los comité en nivel ejecutivo que correspondan (Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Activos y Pasivos, entre otros)
- Envío de informe de apetito mensual al Comité de Dirección (CDD) y Directores.
- Presentación del estado del apetito de riesgo corporativo y la situación de planes vigentes en el Comité de Finanzas y Riesgo.

Figura N° 1: Esquema de seguimiento mensual y monitoreo de indicadores de tolerancia al riesgo



Los riesgos materiales gestionados bajo el marco de apetito son los siguientes: créditos, mercado y contraparte, liquidez, operacional, cumplimiento, estratégico, adecuación de capital, reputacional, modelos y riesgo ESG.

Para el caso de riesgo de crédito, corresponden a las pérdidas económicas que asumen el Banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el Banco y sus filiales, su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.

d) Cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados según Art.84 N°2 de la Ley General de Bancos y RAN 12-4.

De acuerdo con el artículo 84 de la Ley General de Banco, la relación de deudores relacionados que afecta tanto a personas naturales como jurídicas con el Banco se produce cuando:

- a) Posee una participación directa, indirecta o a través de terceros, en la propiedad de la institución superior o igual al 5% sobre el capital.
- b) Participa en la gestión de la entidad: correspondiente a aquellas personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, ejercen algún grado de control sobre las decisiones de la entidad o de cualquiera de sus sociedades filiales. Se considera que ejercen esta influencia los directores, el gerente general, el subgerente general, los gerentes y subgerentes, los agentes y las personas que son apoderados generales o se desempeñan como asesores del directorio, de un comité de directores o de la gerencia, como también el fiscal, el abogado jefe y el contralor.

El límite global para todos los créditos otorgados a grupo de personas relacionadas al Banco por propiedad o gestión al 31 de diciembre de 2022 es del 6.06%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Dic-22 % sobre Pat. efectivo	Dic-22 MM\$
Exposición total relacionados por gestión o propiedad	100%	6,49%	377.756
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (Sin Garantía)	5%	2,17%	135.113

e) Garantías Colaterales y otras mejoras crediticias obtenidas

La máxima exposición al riesgo de crédito, se ve reducida por las garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. Por lo tanto, la constitución de garantías a favor del Banco es un mecanismo necesario, pero no suficiente para el otorgamiento de un crédito; por lo tanto la aceptación del riesgo por parte de Banco requerirá la verificación de otras variables tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

El Banco cuenta con procedimientos robustos para la gestión y valorización de sus garantías colaterales, para lo cual cuenta con un reglamento interno, aprobado por la Gerencia de Riesgo Corporativo.

A continuación, se describe cómo es el proceso de tasaciones en el Banco:

El valor de tasación corresponde al valor que se asigna al bien para recibirlo en garantía, al momento de solicitarse la tasación, a un valor de mercado vigente, sumado a los riesgos de eventuales fluctuaciones de precios y dificultades para enajenar el bien en caso de tener que ser liquidado, por incumplimiento por parte del deudor.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

Por tanto, el valor obtenido por el tasador está dado tomando en consideración los diferentes antecedentes recopilados para su evaluación teniendo en cuenta los valores reales de transacción, “valor de oferta según mercado”, así como antecedentes complementarios de arriendos o de fabricación de bienes de similares características y condiciones, existente en el mercado al momento de tasar, excluyendo consideraciones a partir de meras expectativas en cuanto a mejoramiento de las condiciones a futuro.

Metodología de Tasaciones

El Banco utiliza diversas metodologías para determinar el valor de la tasación tales como el método comparativo o valor de mercado, dependiendo del tipo de bien a evaluar.

Independientemente del método de valoración utilizado, se generará el denominado “valor de liquidación” el cual considerará ajustes al valor del bien en garantía de manera de incorporar en él algunos de los siguientes aspectos, los cuales pudieran afectar su valor en el futuro:

- Depreciación esperada u obsolescencia
- Riesgo por Fluctuación de Precios
- Gastos de Ejecución y costos comercialización
- Crisis económica, social, sanitaria o bélica.

Tipos de garantías

Las garantías se pueden agrupar entre garantías reales y garantías personales, dentro de las primeras se encuentran:

- Bienes Inmuebles

Son las cosas que no pueden ser transportadas de un lugar a otro como por ejemplo los terrenos, se consideran también inmuebles las cosas u objetos que se adhieren permanentemente, a las que no pueden transportarse, como los edificios de material sólido, los puentes, alcantarillas, pozos, túneles, acueductos, etc.

- Bienes Muebles

Bajo esta denominación se entienden los bienes trasladables tales como maquinarias, vehículos o cualquier otro activo de la empresa que no cumpla con ser inmueble.

- Garantías financieras

Corresponden a documentos representativos de valor tales como depósitos a plazo, prenda sobre fondos mutuos, stand by credit letter u otros instrumentos financieros cuyos emisores sean reconocidos por la CMF.

En las denominadas garantías personales, se incluyen los avales y fianzas solidarias otorgados por personas naturales o jurídicas para respaldar operaciones crediticias de terceros.

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

a) Estrategia y objetivos de capital regulatorio

La administración del capital regulatorio del Banco busca garantizar: (i) un nivel de adecuación de capital en el corto, mediano y largo plazo, (ii) una rentabilidad acorde a los riesgos asumidos por las unidades de negocios, (iii) el cumplimiento de los objetivos financieros estratégicos y (iv) el cumplimiento de límites internos y el marco regulatorio.

Para ello, periódicamente se generan, analizan y reportan a los órganos de gobierno relevantes (Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité Ejecutivo y Directorio) los principales indicadores y métricas asociadas a la gestión de capital y se levantan los planes de acción necesarios.

El Banco define sus objetivos de gestión de capital considerando el nivel de patrimonio efectivo que la entidad considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios.

A diciembre 2022, acorde a las disposiciones transitorias aplicables al cargo sistémico (y sin aplicarlas para el colchón de conservación), el nivel mínimo requerido de capital regulatorio es de 10.88%.

Requerimientos mínimos de capital del Banco a diciembre-22 bajo los lineamientos de Basilea III:

	Capital CET1	Capital T1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,50	1,50	2,00	8,00
Pilar II	0,00	0,00	0,00	0,00
Cargo sistémico (1)	0,38	0,00	0,00	0,38
Colchón conservación (2)	2,50	0,00	0,00	2,50
Colchón contra-cíclico	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	7,38	1,50	2,00	10,88

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación gradual (25% a diciembre-22) del cargo total de 1.50% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen las disposiciones transitorias definidas en el capítulo 21-11 de la RAN.

(2) No se consideran disposiciones transitorias para el colchón de conservación, considerando que estas no aplican para el cumplimiento de las condiciones requeridas en el capítulo 1-13 de la RAN para mantener una clasificación de solvencia A.

b) Políticas y procesos para la gestión del capital

Para alcanzar los objetivos mencionados, la gestión de capital regulatorio se articulará sobre la base de los siguientes elementos esenciales, en línea con el capítulo 21-13 de la RAN sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos:

Identificación y evaluación de los riesgos: La Alta Administración debe ejecutar el proceso corporativo de identificación y evaluación de riesgo con el objetivo de apreciar los riesgos materiales a los que se encuentran expuestos el Banco y sus filiales.

Marco de tolerancia: Debe existir un marco de tolerancia que asegure la conducción de los negocios dentro de los rangos de riesgo establecidos y aprobados. Los riesgos más relevantes deben contar con límites y con un seguimiento periódico por parte de la Alta Administración.

Determinación de un objetivo interno de capital: El Banco debe establecer un objetivo interno de capital superior a los requisitos mínimos establecidos en el artículo 66 de LGB que será aprobado por el Directorio.

Pruebas de tensión: Se debe contar con un programa de pruebas de tensión corporativo que identifique eventuales vulnerabilidades y permita analizar la capacidad de generación de resultados y la adecuación de capital bajo escenarios severos, de baja probabilidad pero plausibles. Adicionalmente, el Banco debe contar con planes de recuperación de capital que permitan cumplir con los niveles de solvencia objetivos.

Proceso de planificación y seguimiento estratégico corporativo: El proceso de planificación estratégica se debe desarrollar de forma continua considerando una reflexión y adecuación de la estrategia, la priorización asignación de recursos, la definición de la planificación financiera con visión prospectiva, la fijación de metas y el seguimiento de los objetivos estratégicos.

Monitoreo y seguimiento: Se deben establecer sistemas de monitoreo y seguimiento adecuados para la evaluación de riesgos que permitan una supervisión efectiva sobre el cumplimiento de los planes de negocios y determinar cómo la incidencia de los cambios en el perfil de riesgo podría traducirse en requerimientos de capital adicionales.

Control interno: La estructura de control interno es una pieza fundamental en el proceso de evaluación de capital. El control efectivo sobre el proceso de evaluación de capital debe incorporar una revisión independiente, y cuando es requerido, el involucramiento de auditores internos y/o de una empresa de auditoría externa.

c) Requerimiento externo de capital

El Banco gestiona el capital considerando la definición de los artículos 66, 55 y 55bis de la LGB y el capítulo 21-1 de la RAN sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios, y se compone de capital básico (common equity tier 1 capital o CET1), capital adicional de nivel 1 (AT1) y capital de nivel 2 (T2).

El CET1 corresponde a acciones suscritas y pagadas más las otras partidas que forman parte del patrimonio contable de los bancos, con un piso de 4,5% de los APR.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Proforma) Y AL 1 DE ENERO DE 2021 (Proforma)

El AT1 se define en el capítulo 21-2 de la RAN, y corresponde a acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento, subordinados al T2 y sujetos a capitalización, depreciación y reapreciación o caducidad, dependiendo de las condiciones de emisión. La LGB impone un piso de 6% de los APR para el capital de nivel 1 (CET1+AT1).

El T2 se compone de bonos a plazo fijo, subordinados a otras obligaciones, hasta por el 50% del CET1, más las provisiones voluntarias (lo que excede de las específicas) hasta por 1,25% de los APRC, netos de provisiones exigidas, cuando los bancos utilizan metodologías estandarizadas para el cálculo del denominador, o 0,625%, en caso de utilizar metodologías propias.

El patrimonio efectivo mínimo regulatorio no es el mismo para todos los bancos del sistema, sino que depende de su importancia sistémica (carga sistémico) y de sus objetivos estratégicos (pilar 2).

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan buffers de capital básico para enfrentar situaciones de estrés: el colchón de conservación y el contra cíclico. Los límites reglamentarios establecidos en la LGB se medirán a nivel consolidado global y a nivel consolidado local.

Al 31 de diciembre de 2022, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes de patrimonio efectivo, es el siguiente:

N°	Descripción del ítem	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local	Consolidado Local
		31-12-2022	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2021
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	78.049.118	69.158.636	58.277.063	52.448.910
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-	1.761.674	1.881.577
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	155.234	176.582	19.607	40.132
4.a	Derivados financieros	8.559.504	6.781.525	8.485.450	6.731.019
4.b	Equivalentes de crédito	2.263.520	1.558.625	2.151.182	1.531.140
5	Créditos contingentes	4.949.466	4.123.157	3.914.248	3.455.537
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	-	-	-	-
7	= (1-2-3-4a+4b+5-6) Activo total para fines regulatorios	76.547.366	67.882.311	54.075.762	48.782.859
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	41.060.729	36.365.384	28.234.753	26.083.475
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	3.782.050	3.998.066	3.449.848	2.812.074
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.749.857	2.926.335	3.102.351	2.427.111
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	48.592.636	43.289.785	34.786.952	31.322.660
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	48.592.636	43.289.785	34.786.952	31.322.660
12	Patrimonio de los propietarios	4.775.478	4.500.076	4.775.478	4.500.076
13	Interés no controlador	1.323	1.400	2	2
14	Goodwill	155.234	176.582	19.607	40.132
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	4.621.567	4.324.894	4.755.873	4.459.946
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	56.123	-	43.003	-
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.565.444	4.324.894	2.951.196	2.578.369
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	99.552	-	68.325
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	242.963	333.346	173.935	244.901
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
23	Descuentos aplicados al AT1	-	-	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	242.963	432.898	173.935	313.226
25	= (18+24) Capital nivel 1	4.808.407	4.757.792	3.125.131	2.891.595
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	415.022	250.591	352.934	258.775
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.071.278	839.096	1.140.306	927.540
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.486.300	1.089.687	1.493.240	1.186.315
29	Descuentos aplicados al T2	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.486.300	1.089.687	1.493.240	1.186.315
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	6.294.707	5.847.479	4.618.371	4.077.910
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	-	-	-	-
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	-	-	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-	-	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	-	-	-	-

N°	Descripción del ítem	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (f)	Consolidado Local (f)
		31-12-2022	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2021
		%	%	%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)				
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requerimientos mínimos	5,96	6,37	5,46	5,29
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)				
2.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el Banco	9,40	9,99	8,48	8,23
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)				
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	9,90	10,99	8,98	9,23
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)				
4.1	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	12,95	13,51	13,28	13,02
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	0,00	0,00	0,00	0,00
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón cíclico	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	A	A	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia				
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	1,01	0,69	1,25	0,99
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	23,46	19,40	38,64	35,97
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	5,32	10,01	5,89	12,15
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	0,50	1,00	0,50	1,00

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 31 de enero de 2023, en Junta Extraordinaria de Accionistas, los accionistas de Banco BCI Perú acordaron un aumento de capital del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$4.865. Con fecha 16 de febrero de 2023, se acordó un nuevo aumento de capital del cual el Banco aportó MM\$9.526. El Banco continúa manteniendo su participación de 99,99%.

Con fecha 17 de febrero de 2023, en Junta Extraordinaria de Accionistas, los accionistas de Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales acordaron un aumento de capital del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$53.991.

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos Estados Financieros Consolidados.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente General

