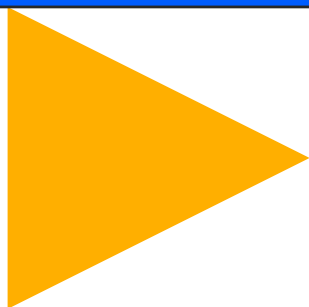
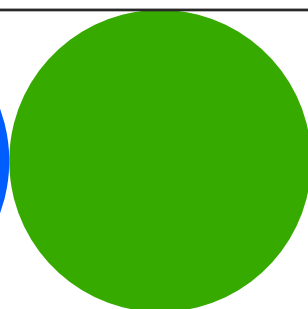


Memoria



Integrada

2023



Acerca de esta memoria

La Memoria Integrada de Bci surge de un proceso de recopilación y análisis de datos que abarca todas las áreas del banco y sus impactos sociales, ambientales y económicos. Su objetivo es describir cómo crea valor Bci para todos sus grupos de interés y cómo ha gestionado los factores financieros y no financieros que inciden en sus resultados y perspectivas.

El contenido de este informe se ha elaborado siguiendo las directrices del Documento de Práctica N.º 1, Comentarios de la Gerencia, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y la Norma de Carácter General N.º 461 - 2021 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que será aplicable a los bancos a partir de sus memorias anuales de 2024.

Para definir los temas significativos desde el punto de vista de la sostenibilidad –desarrollados en el capítulo 3 de esta memoria– se aplicó la nueva metodología de doble materialidad. Este concepto reconoce la importancia de considerar tanto los impactos que la empresa genera como los riesgos y oportunidades de sostenibilidad que afectan sus resultados y perspectivas.

Notas importantes / Diferencias entre las normas contables

→ Estados Unidos y Chile

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

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

→ Perú y Chile

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



Contenido



04

Mensaje del presidente**03**

75

Reporte ESG**01**

06

Reporte estratégico**04**

134

Información adicional**02**

52

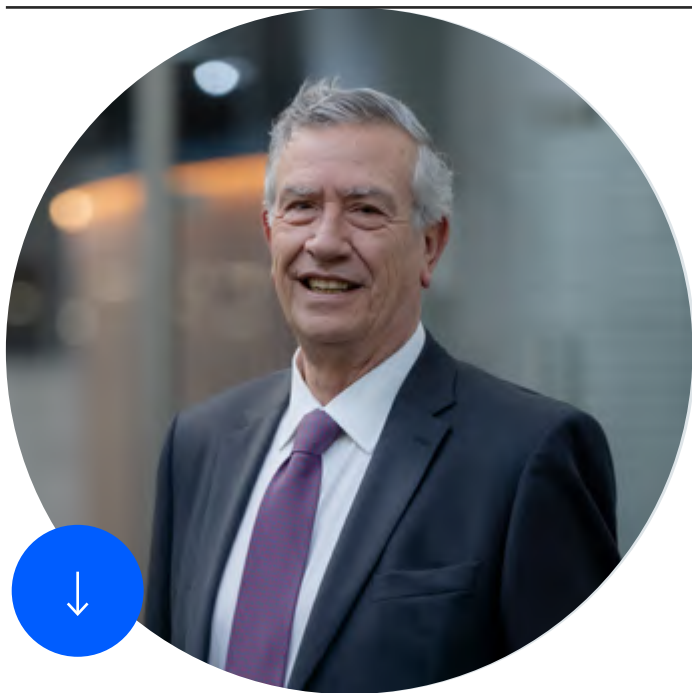
Gobierno corporativo**05**

154

Informes financieros

Mensaje

del presidente



En el último año se aceleraron las tendencias que en 2015 nos impulsaron a transformar nuestra organización y la forma en que generamos valor para nuestros accionistas, colaboradores y las comunidades en las que estamos presentes.

LUIS ENRIQUE YARUR REY

Presidente del Directorio

A principios de 2023 se inició el cambio tecnológico más disruptivo de los últimos años con el surgimiento de la IA generativa, un tipo de inteligencia artificial capaz de crear contenido nuevo a partir de datos existentes.

La rápida expansión de esta tecnología, luego del lanzamiento de aplicaciones como ChatGPT, ha generado una gran expectativa en cuanto a su potencial impacto en la generación de nuevos modelos de negocios y en la productividad de personas y organizaciones.

En la industria de servicios financieros, la IA generativa presenta como principales oportunidades la posibilidad de ofrecer a nuestros clientes experiencias personalizadas en todo momento y, al mismo tiempo, aumentar la eficiencia mediante el empoderamiento de los colaboradores y la automatización de algunos procesos.

En Bci venimos generando activos analíticos y modelos predictivos de IA desde el año 2018. Ahora nos encontramos con el desafío y la oportunidad

que representa la IA generativa de cara a mejorar la experiencia de nuestros clientes y la eficiencia operacional. Hemos desplegado en la nube una plataforma de datos de última generación, respaldada por herramientas de gobierno de datos, privacidad y seguridad que nos permite hacer un uso responsable de esta y otras tecnologías. Esta infraestructura nos proporciona una visión integral de nuestros seis millones de clientes del ecosistema de pagos, permitiendo la generación de los activos analíticos e inteligencia artificial necesarios para lograr la hiper personalización de ofertas, con la entrega de servicios en tiempo real y una excelente experiencia para nuestros usuarios.

Tan relevante como esta capacidad tecnológica ha sido la adopción de metodologías ágiles en la forma de trabajar. Me enorgullece decir que nuestros colaboradores han asumido con un alto nivel de compromiso los desafíos en esta área y hoy somos capaces de desarrollar productos y servicios de alta calidad en tiempos que cada vez son significativamente más reducidos.

Estamos preparados para los cambios que se avecinan, como la implementación de la banca abierta en Chile, pero para crecer y mantener nuestra relevancia en este entorno complejo, incierto y competitivo, nos hemos enfocado en continuar evolucionando. Hoy nuestro principal objetivo es impulsar el rol de Bci como un articulador de soluciones financieras y no financieras que potencian el futuro de las personas, los clientes, los colaboradores y las comunidades.



La optimización continua de nuestros canales digitales nos ha permitido generar una experiencia más cercana y satisfactoria para nuestros clientes. En 2023 alcanzamos un índice de satisfacción de usuarios de la app de Bci de un 95% en el Banco Personas y de un 90% en el Banco Pymes.

Los exitosos lanzamientos de las cuentas corrientes digitales para personas y para pymes clientes de Bci y de MACH nos confirmaron que los avances en esta área son claves para fortalecer nuestra contribución a la inclusión financiera y nuestra posición en el mercado.

Estamos impulsando la transición energética de nuestros clientes. La urgencia de orientar el financiamiento y las inversiones hacia tecnologías verdes es evidente y los bancos tenemos un rol que jugar. En 2023 Bci adhirió a la Net Zero Banking Alliance (NZBA), una iniciativa internacional que nos permite acceder a una metodología de fijación de objetivos para la reducción de emisiones al 2050, incluyendo objetivos a corto plazo. En este marco, nos propusimos reducir en un 20% la intensidad de las emisiones de clientes de sectores prioritarios al 2030, mediante financiamiento e inversión sostenibles. En enero de 2024 establecimos una alianza con Climatech Chile, la asociación que agrupa a empresas de base tecnológica dedicadas a enfrentar la crisis climática. Los pilares fundamentales del acuerdo incluyen la alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y la promoción de Chile como centro de innovación tecnológica en esta área.

El año 2023 concluyó con expectativas macroeconómicas más auspiciosas. Los bancos centrales anunciaron el fin del ciclo de alzas de tasas de política monetaria, considerando escenarios de menor inflación, pero nuestros desafíos continúan siendo exigentes. Los niveles de crecimiento proyectados para la economía global y las

economías de los países en los que estamos presentes son todavía escasos y en Chile, particularmente, son claramente insuficientes para recuperar nuestras expectativas de llegar a ser un país desarrollado en el mediano plazo.

Mirando hacia lo que viene, es clave el diseño de políticas económicas que den un impulso al crecimiento. Esto exige fortalecer los incentivos para el desarrollo de nuevas inversiones y medidas que apunten a robustecer la estabilidad y seguridad del país. En esa línea, es importante que nuevos compromisos en materia de gasto social, con foco en pensiones, salud y calidad de la educación, sean financiados con mayores ingresos fiscales, que vendrían precisamente de un mayor crecimiento económico, junto con definiciones que apunten a elevar la recaudación tributaria, sin provocar distorsiones significativas ni señales que afecten la confianza. Es central para ese propósito avanzar en acuerdos amplios, con la mirada bien puesta en el largo plazo, reconociendo que la menor incertidumbre y el mejor clima social al que ello conduce, permite dar pasos más firmes y decididos hacia el desarrollo.



LUIS ENRIQUE YARUR REY

Presidente del Directorio

01

Reporte



estratégico



2023 en síntesis



Entorno económico



Mensaje del gerente general



Industria bancaria



Acerca de Bci



Riesgos



Estrategia



Indicadores financieros



Contribución a los ODS



Posición financiera



Recursos



Segmentos de negocio



Relaciones



Bci en el mercado de capitales



2023 en síntesis

Sólida posición para continuar creciendo

Con activos totales de

\$79,3 billones

Bci se consolidó en 2023 como el mayor banco de Chile y el octavo en Latinoamérica.

Las filiales contribuyeron con el

35% de la utilidad

antes de impuestos, destacando City National Bank of Florida (CNB), con \$170.386 millones, y las filiales Bci Factoring, Bci Asset Management, Bci Corredores de Seguros y Bci Corredor de Bolsa, con un total de \$141.554 millones.

El aumento de capital por

\$617.457 millones

realizado exitosamente en octubre, respaldará la estrategia de crecimiento local e internacional, manteniendo el cumplimiento de los estándares de Basilea III.

Más de

1 millón de clientes

se inscribieron en el programa de fidelización con cashback BciPlus+, en su primer año de funcionamiento.

El área de gestión de patrimonios alcanzó un total de

\$18,9 billones en activos bajo administración

con un crecimiento anual de un 24%.

El banco digital MACH cuenta al término del año con cerca de

4 millones de usuarios

Compromiso con la descarbonización

- Al adherir a Net Zero Banking Alliance, Bci asumió el desafío de alcanzar cero emisiones netas propias y de sus carteras de clientes al 2050 o antes y estableció la meta de reducir en un 20% las emisiones de sectores prioritarios al 2030.
- Banco Wholesale lideró el mercado local en financiamiento sostenible con la creación de un ecosistema de innovación ambiental con compañías locales e internacionales, orientado a impulsar la transición energética de sus clientes. Alcanzó un stock de financiamiento cercano a \$900.000 millones.



Evolución financiera en síntesis

(Cifras en millones de pesos)

	2022	2023	A/A
Resultados			
Margen de intereses y reajustes	2.309.716	2.021.311	-12,49%
Comisiones netas	366.911	340.805	-7,12%
Resultado financiero neto	-48.052	80.421	267,36%
Resultado inversiones en sociedades	7.404	16.018	116,34%
Otros resultados operacionales	63.108	61.774	-2,11%
Total ingreso operacional	2.699.087	2.520.329	-6,62%
Total gastos operacionales	-1.292.314	-1.303.099	0,83%
Resultado antes de pérdidas crediticias	1.406.773	1.217.230	-13,47%
Gasto por pérdidas crediticias	-494.870	-399.255	-19,32%
Resultado antes de impuestos	911.903	817.975	-10,30%
Impuestos	-90.879	-135.404	48,99%
Utilidad neta	821.024	682.571	-16,86%
Balance			
Activos totales (1)	78.049.119	79.301.153	1,60%
Colocaciones totales (2)	47.016.240	50.146.845	6,66%
Depósitos totales	42.368.130	42.252.569	-0,27%
Patrimonio	4.776.801	6.067.376	27,02%

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

Reconocimientos



CORPORATIVOS

Banco con mejor reputación corporativa de Chile
Merco Empresas 2023

Primer lugar en Most Innovative Companies Chile 2023, 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 2023
EY y la Bolsa de Santiago



EXPERIENCIA DEL COLABORADOR

Sello Top Employer
Certificación internacional en buenas prácticas de gestión de personas
Top Employer Institute

Mejor empresa para jóvenes profesionales en Chile
Ranking General EFY Chile 2023
Employer for Youth

Lugar de trabajo más feliz de Chile 2023
Categoría grandes empresas
Ranking Building Happiness by BUK

Best WorkPlaces 2023 Chile
Computrabajo

Premio a los Innovadores financieros 2023
Oro en la categoría cultura laboral en Chile
Fintech Americas



EXPERIENCIA DE CLIENTE

Mejor banco chileno en canales digitales para personas y empresas y en FX⁽¹⁾
Global Finance

Mejor programa de beneficios
BciPlus+
Premios Chócale 2023

Mejor administradora de fondos mutuos de renta fija internacional
Bci Asset Management
Ranking El Mercurio Inversiones

Premios Salmón 2023
Diario Financiero y LVA índices

Fondos mutuos:
Bci Asset Management:
Primer lugar en la categoría Accionario Emergente

Fondos APV:
Bci Asset Management:
Primer lugar en la categoría Deuda Nacional en UF > 5 años

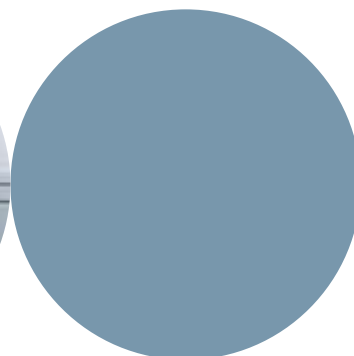


SOSTENIBILIDAD

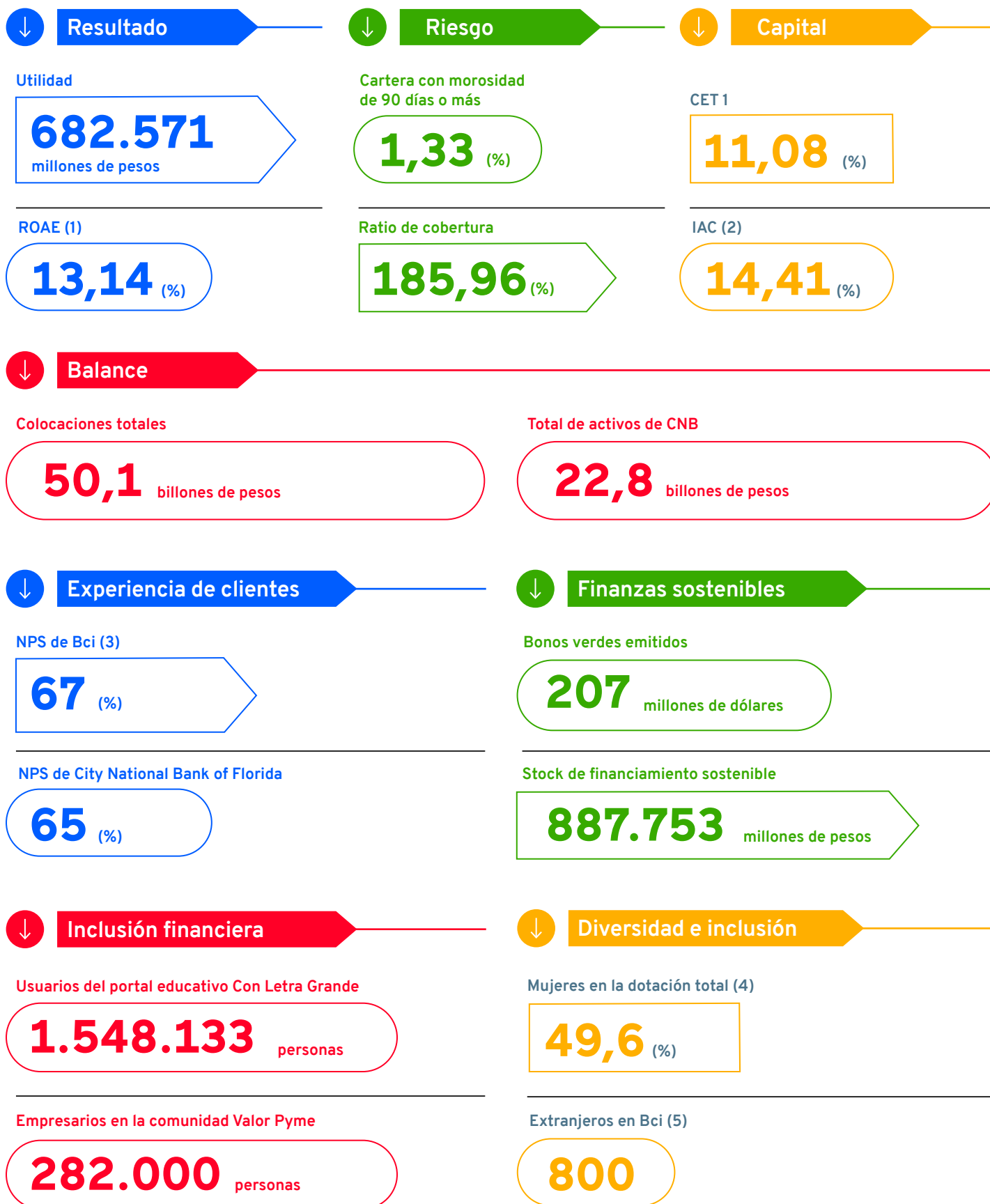
Empresa más responsable de Chile
Merco ESG 2022
Bci lideró el *ranking* general y los *subrankings* Social y Governance

Sello Huella Chile
Categorías Cuantificación, Reducción y Neutralización

(1) FX (Foreign Exchange) Mercado global de divisas.



Cifras destacadas de 2023



(1) Rentabilidad sobre patrimonio promedio

(2) Índice de Adecuación de Capital

(3) NPS: Net Promoter Score. Promedio de mediciones en Banco Retail y Banco Wholesale

(4) Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

(5) Bci y filiales en Chile

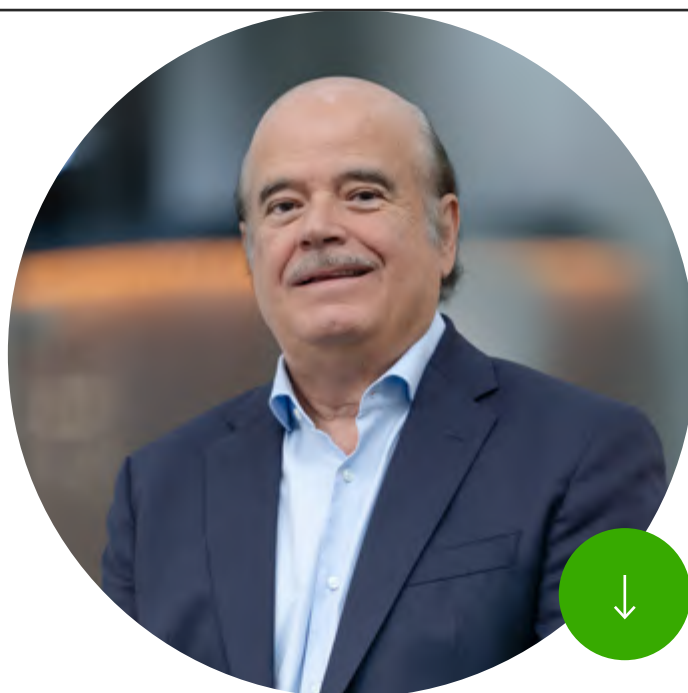
Mensaje

del gerente general

Hemos avanzado con gran convicción en una profunda transformación de nuestro modelo de negocio, nuestras capacidades tecnológicas y formas de trabajo.

EUGENIO VON CHRISMAR CARVAJAL

Gerente general



Durante el último año, tuvimos que navegar y tomar decisiones estratégicas en un entorno global marcado por la incertidumbre, los conflictos geopolíticos y un menor dinamismo económico. Además, enfrentamos un aumento generalizado en las tasas de interés destinado a controlar la inflación, que impactó fuertemente en todos los mercados.

Con satisfacción, puedo afirmar que en Bci enfrentamos exitosamente estas turbulencias, principalmente gracias a nuestra estrategia centrada en el cliente, nuestro modelo de negocios, la diversificación y la escala alcanzada, respaldados sólidamente por la tecnología.

En 2023, Bci alcanzó una destacada posición como el banco más grande de Chile y el octavo en Latinoamérica, con activos totales de \$79,30 billones y una utilidad de \$682.571 millones. Mantuvo su liderazgo en la industria bancaria chilena, con una participación de mercado del 19,7% en las colocaciones totales, y de aproximadamente un 14,7% excluyendo las colocaciones de City National Bank of Florida (CNB). Esto último representa un crecimiento de 50 puntos base en comparación con el año anterior.

Durante 2023, nuestras filiales jugaron un papel fundamental al contribuir con el 35% de la utilidad antes de impuestos. Destaca especialmente la contribución de CNB,

con USD 164 millones, y el aporte combinado de nuestras filiales Bci Factoring, Bci Asset Management, Bci Corredora de Seguros y Bci Corredor de Bolsa, que sumaron un total de \$141.554 millones.

Con todo, la utilidad consolidada retrocedió un 17%, en línea con la industria, conforme se normalizaron las principales variables macroeconómicas que impactan el estado de resultados, principalmente la inflación y las tasas de interés.

CNB ha alcanzado un total de activos de USD 26 billones, un capital de USD 2,3 billones y un índice de capital básico del 13%, lo que demuestra nuestra solidez y estabilidad financiera en un mercado altamente competitivo y complejo, marcado por una crisis bancaria regional relevante.

Bci Perú concluyó su primer año de operaciones con un tamaño de cartera de colocaciones equivalente a 1 billón de dólares. Actualmente, nuestra plataforma internacional cuenta con más de USD 35 billones en activos fuera de Chile. La sucursal Bci Miami, CNB y Bci Perú representan el 35% de los activos consolidados de Bci.

En octubre, realizamos con éxito un aumento de capital en Bci por USD 665 millones, respaldando así nuestra estrategia de crecimiento a nivel local e internacional, y

En 2023, alcanzamos importantes hitos en la implementación de nuestra estrategia corporativa. En el primer año de operación de nuestro ecosistema digital logramos integrar nuestras plataformas de pago y contar con más de un millón de clientes inscritos en nuestro programa de beneficios basado en *cashback* y descuentos: BciPlus+. Este es un pilar fundamental del ecosistema digital que estamos desarrollando con el propósito de ofrecer beneficios todos los días y para todos.



garantizando el cumplimiento de los estándares de capital que impone la implantación de Basilea III en Chile.

A lo largo de los últimos siete años, hemos invertido alrededor de USD 540 millones en la transformación del banco, evolucionando desde un modelo tradicional y analógico hacia uno físico-digital, buscando integrar la experiencia de nuestros clientes con los beneficios de la omnicanalidad, datos, automatización e inteligencia artificial.

Basándonos en el uso intensivo de servicios en la nube y análisis de datos, hemos transformado nuestra arquitectura tecnológica. Esto nos permite aprovechar los beneficios de la automatización de procesos, la implementación de robótica y un sólido programa de ciberseguridad. Además, respaldados por la inteligencia artificial, estas inversiones nos permiten ser cuatro veces más eficientes en los procesos de desarrollo de *software*, mejorando significativamente el tiempo de ciclo.

Al tiempo que fortalecemos las capacidades para garantizar la estabilidad y la resiliencia de nuestras plataformas, redes y sistemas, estamos preparando a Bci para gestionar un aumento exponencial en las transacciones y cumplir con las expectativas de nuestros clientes.

Esta transformación ha sido acompañada por un minucioso proceso de gestión del cambio, que nos ha permitido continuar nuestra evolución cultural y así poder hacer frente a los nuevos desafíos organizacionales. Durante este proceso, hemos profundizado en los ámbitos de agilidad, flexibilidad y simplificación, además de desarrollar nuevas competencias de liderazgo. En 2023, anticipándonos a las regulaciones legales, implementamos con éxito la reducción de la jornada laboral de 45 a 40 horas semanales.

Nuestro banco digital MACH cuenta actualmente con más de 4 millones de usuarios y aproximadamente 400.000 cuentas corrientes activas, tan solo seis meses después de haber ampliado su oferta con este producto. Al mismo tiempo, hemos continuado fortaleciendo nuestras soluciones de adquiere para potenciar Bci Pagos junto a nuestros socios de Global Payments, consolidándonos como un actor relevante en la industria.

Asimismo, hemos logrado avances significativos en la transformación de nuestro negocio de asesoría de inversiones. En 2023, el área de Wealth Management experimentó un crecimiento del 24% en el monto de activos

bajo administración, superando los USD 22 billones y atrayendo a más de 80.000 nuevos clientes.

Nuestro nuevo modelo de distribución de Banco Retail busca empoderar al cliente, persona o empresa, en su orientación digital. Esto lo hemos logrado mediante la inversión y el desarrollo permanente en canales digitales: *apps*, web y el chat en el centro de servicios. Hemos transformado el rol del ejecutivo, minimizando tareas operativas, ya que, gracias a los desarrollos de digitalización y automatización, hoy nuestros ejecutivos pueden aportar mayor valor en la asesoría a nuestros clientes.

Quiero destacar también nuestro compromiso con la carbono neutralidad. Nos hemos unido a la Net Zero Banking Alliance, lo que implica el compromiso de alcanzar cero emisiones netas tanto en nuestra propia operación como en las carteras de clientes para el año 2050 o incluso antes. Además, nos hemos fijado la meta de reducir en un 20% las emisiones financiadas de sectores prioritarios para el año 2030.

En el ámbito del financiamiento sostenible, hemos liderado el mercado local con un *stock* de colocaciones cercano a \$900.000 millones al término de 2023. También hemos establecido, en colaboración con empresas locales e internacionales, un ecosistema de innovación ambiental orientado a impulsar la transición energética de nuestros clientes.

Me enorgullece mencionar que el mercado ha reconocido nuestra estrategia en materia de sostenibilidad, experiencia de cliente, innovación y formas de trabajo. Hemos sido distinguidos como el banco con mejor reputación corporativa y la empresa más responsable del país en los *rankings* Merco Empresas y Merco Responsabilidad ESG. También hemos obtenido el sello Top Employer, que reconoce las mejores prácticas en gestión de personas a nivel mundial.

Estamos convencidos de que los avances e inversiones mencionados nos posicionan de manera excelente para acelerar nuestro crecimiento y aprovechar el valor de las oportunidades que se nos presentan, sin perder de vista la esencia y la cultura que nos han caracterizado en nuestros 87 años de historia.



EUGENIO VON CHRISMAR CARVAJAL

gerente general

Acerca de Bci

→ Con una presencia diversificada, Banco de Crédito e Inversiones, Bci, es uno de los grupos financieros líderes en Latinoamérica. Fundado en Chile, en 1937, es hoy el mayor banco del país y el octavo en la región, con activos totales equivalentes a USD 90.411 millones. Estos incluyen las operaciones en Estados Unidos, donde su filial City National Bank of Florida (CNB) es el segundo banco local más grande del estado de Florida, y en Perú, país en el cual opera una licencia bancaria desde 2022.

→ Cómo creamos valor

PROPÓSITO

Atrevernos a hacer
una **diferencia**

VISIÓN

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

MISIÓN

Bci se define como una corporación de soluciones financieras que participa en todos los negocios y operaciones financieras que la Ley General de Bancos le permite, ofreciendo a la comunidad productos y servicios con procesos de alta eficiencia operacional y excelencia en la calidad, con una permanente innovación tecnológica, prudentes políticas de administración de riesgos y exigentes estándares éticos, los que deben ser respetados por todas las personas que se desempeñan en sus empresas. En este marco, y con el propósito de cumplir sus objetivos y políticas, la Corporación se compromete a cuidar que dichos logros se obtengan con especial énfasis en los que considera sus pilares fundamentales: accionistas, clientes y proveedores, colaboradores y sus familias, y la sociedad.

VALORES

Integridad



Actuar siempre con rectitud, ética y transparencia.

Respeto



Tener consideración por la dignidad individual de cada persona.

Excelencia



Aspirar a hacer bien y responsablemente nuestro trabajo.

→ Modelo de negocios

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

CANALES



Digitales



Web y apps para personas, pymes y empresas

Presenciales

187

sucursales

548

cajeros automáticos en Chile

Sucursales

1

sucursal de Bci en Miami

31

sucursales de CNB en el estado de Florida, Estados Unidos

1

banco en Perú

y oficinas de representación en otros

4

países

LÍNEAS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS



Personas

- depósitos
- transferencias
- préstamos
- ahorro e inversión
- seguros

Empresas

- depósitos
- transferencias
- préstamos
- inversiones
- cobertura de riesgos financieros
- asesoría financiera

ÁREA DE NEGOCIOS



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

→ Presencia

Estados Unidos

Filiales:

Bci Financial Group, Inc. and subsidiaries,
matriz de City National Bank of Florida (CNB)
Bci Capital (filial de CNB)

Bci Securities Inc.

Sucursal:

Bci Miami

Latinoamérica

Filial:

Bci Perú

Oficinas de representación:

Ciudad de México, México

Lima, Perú

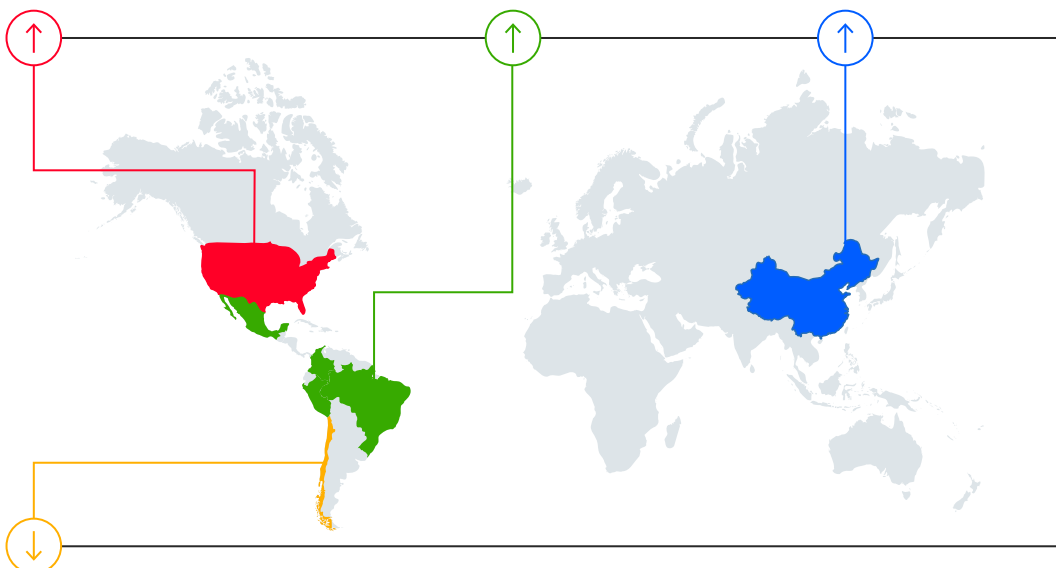
São Paulo, Brasil

Bogotá, Colombia

Asia-Pacífico

Oficina de representación:

Shanghái, China



Chile

Matriz:

Banco de Crédito e Inversiones

Divisiones:

Banca Retail

Wholesale & Investment Banking

Inversiones y Finanzas

Desarrollo Corporativo e Internacional

Ecosistema Digital

Sociedades relacionadas:

Bci Pagos

Filiales:

Bci Asesoría Financiera S. A.

Bci Asset Management Administra-

dora General de Fondos S. A.

Bci Corredor de Bolsa S. A.

Bci Corredores de Seguros S. A.

Bci Factoring S. A.

Bci Securitizadora S. A.

Servicios de Normalización y

Cobranza, Normaliza S. A.

Bci Corredores de Bolsa de

Productos S. A.

Servicios Financieros y Administra-

ción de Créditos Comerciales S. A.

Administradora de Tarjetas

Servicios Financieros Limitada

SSFF Corredores de Seguros y

Gestión Financiera Limitada

Servicios y Cobranzas SEYCO

Limitada

→ Internacionalización (*)

36% de los activos en el exterior

36% de las colocaciones en el exterior

(*) Considera a City National Bank of Florida, Bci Miami, Bci Securities y Bci Perú.

→ Diversificación

(al 31 de diciembre de 2023)

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	31,0%	28,8%	19,5%
Bci Miami	4,5%	6,4%	6,8%
Bci Perú	0,5%	0,5%	0,0%
Bci y filiales en Chile (sin Lider Bci Servicios Financieros)	63,1%	63,6%	80,3%
Lider Bci Servicios Financieros	1,0%	0,7%	-6,6%

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

→ Participación de mercado

Industria bancaria chilena,
incluyendo operaciones en
el exterior.

Activos

19,6%

Colocaciones

19,7%

Depósitos

22,5%

→ Ratings internacionales

Moody's

A2

S&P Global

A-

Fitch Ratings

A-

→ Propiedad

Grupo controlador

63,57%

Free float

26,42%

Fondos de pensiones

10,01%

→ Dotación

Colaboradores

11.423

Estrategia

- El plan estratégico de Bci, revisado anualmente, mantuvo en 2023 los tres pilares que le han permitido crecer rentable y responsablemente, desarrollando capacidades que son críticas en el nuevo contexto de la industria de servicios financieros: experiencia personalizada y omnicanal; cultura centrada en las personas y crecimiento sustentable del negocio.

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.

→ Indicadores claves de desempeño

	2022	2023	Variación A/A
Experiencia personalizada y omnicanal			
Índice de recomendación neta (NPS) (%) (1)	58,4	67,70	9,30 pp
Índice de satisfacción en canales digitales (Snex) (%) (2)	83,6	85,2	1,60 pp
Cultura centrada en las personas			
Índice de compromiso (3) (%)	93	93	-
Crecimiento sustentable del negocio			
Utilidad neta (acumulada al cierre de cada trimestre, millones de pesos)	821.024	682.571	-16,9%
Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE) (%)	17,81	13,14	-4,67 pp
Ratio de eficiencia (gastos operacionales/ingresos operacionales) (%)	47,88	51,70	3,82 pp
Tasa de riesgo (provisiones por riesgos de crédito/colocaciones totales) (%)	1,87	1,69	-0,18 pp
Índice de sostenibilidad puntos (4)	2,1	2,4	0,3 p

Horizontes de tiempo

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

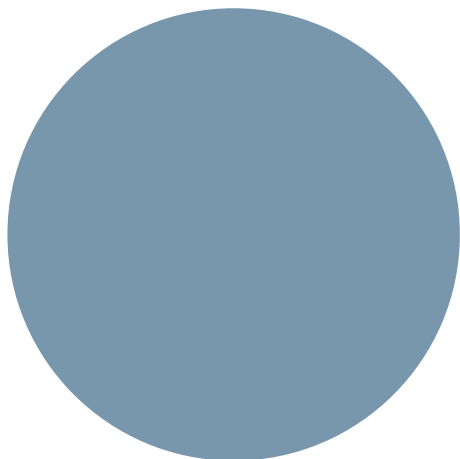
Notas

(1) NPS: Net Promoter Score. Promedio de mediciones en Banco Retail y Banco Wholesale

(2) Snex: Índice de satisfacción en canales digitales. Promedio de mediciones en Banco Retail y Banco Wholesale

(3) El índice de compromiso se mide una vez al año.

(4) Este índice, construido por Bci, es un indicador compuesto de rango 1-5, que representa el avance de los compromisos ESG de Bci entre 2021 y 2026.



→ Progreso al 2023

→ Ecosistema digital



Ambición:

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

Principales avances

- **Construcción del mayor ecosistema digital de pagos del país**, con cerca de 6 millones de clientes, mediante la unificación de las bases emisoras de Bci, MACH y Lider Bci Servicios Financieros en una única plataforma de pagos.
- **Más de 570.000 clientes realizaron pagos P2M** (QR + app to app) en comercios adheridos, utilizando MACH o Bci durante 2023. Los clientes evaluaron la experiencia de pago con un Snex de un 93%.
- **Rápido crecimiento de BciPlus+, el primer programa abierto de fidelización con cashback en Chile.** Lanzado en diciembre de 2022 para clientes de MACH y en mayo de 2023 para clientes de Bci, registra 1.030.000 clientes inscritos a diciembre de 2023. Más de 124.000 de ellos hicieron durante el año su primera compra utilizando los beneficios de la plataforma. Los clientes evaluaron la experiencia de compra con un Snex de 84%.
- **El banco digital MACH suma cerca de 4 millones de usuarios.**

Nuevos productos de MACH

- **Cuenta corriente digital**, lanzada en junio. Al cierre del año suma cerca de 400.000 clientes.
- **Transferencias al extranjero.** Producto lanzado en abril. Lo usaron 3.700 clientes entre ese mes y diciembre.
- **Fondo Mutuo Bci MACH, 100% digital.** Lanzado en junio, reunió en 6 meses a más de 20.000 participantes.

Uso creciente de productos y servicios

- **En un 77% aumentaron en el año los saldos vista de MACH**, considerando los saldos de Cuenta de Provisión de Fondos, Cuenta Corriente y Cuenta Futuro.
- **+ 170.000 clientes usaron la cuenta de ahorro digital de MACH** (Cuenta Futuro).
- **Cerca de 50.000 usuarios utilizaron el producto Cuotificación MACH** (compra en cuotas). El saldo de colocaciones se cuadruplicó.
- **UF 34.000 totalizan las pólizas de seguro automotriz contratadas en MACH.**
- **+1.000 pólizas de seguros de mascotas** fueron contratadas en MACH.



Liderazgo en inversiones



Ambición:

Ser líderes en el mercado de las inversiones locales y regionales, transformando el negocio de asesoría en inversiones.

Principales avances

- **Crecimiento de un 24% interanual en activos bajo administración** en negocios de Wealth Management. El 31 de diciembre de 2023 estos alcanzaron un monto total equivalente a USD 22.158 millones.
- **83.855 nuevos clientes de inversiones** incorporados durante el año.
- **Oferta de valor potenciada por alianzas.** El banco amplió las alternativas de inversión para sus clientes, mediante acuerdos con algunos de los principales gestores de activos del mundo y con fondos que integran factores ESG, bajo una única estrategia de inversiones.
- **Estándar de excelencia en el proceso de asesoría.** Durante 2023 Bci fortaleció su asesoría experta integral mediante:
 - Monitoreo continuo de las condiciones del mercado para ajustar estrategias de inversión.
 - Aceleración del proceso de asesoramiento en la plataforma *offshore* bajo un estándar corporativo único.
 - Asesoramiento a los clientes para invertir según objetivos, con simulaciones personalizadas.
 - Mejora de la propuesta de valor en canales digitales, incluyendo acceso simplificado a diversos productos de inversión.
 - Implementación de una vista interactiva para que los clientes hagan seguimiento digital en detalle del desempeño de sus inversiones.



Nuevo modelo de distribución en Banca Retail



Ambición:

Ser el mejor aliado de nuestros clientes, entregándoles una propuesta de valor diferenciadora, que brinda experiencias memorables, beneficios únicos y asesoría experta, a través de un modelo de distribución y servicio personal, confiable, resolutivo y simple, que anticipe sus necesidades financieras y no financieras.

Principales avances

- **Aumento significativo de los índices de satisfacción de usuarios** de canales digitales. Al término del año, las aplicaciones móviles de Bci para personas y para pymes, alcanzaron índices Snex de un 95% y 93%, respectivamente.
- **180.000 nuevas cuentas digitales de personas** fueron abiertas en un tiempo promedio de contratación de 8 minutos. Los clientes evaluaron este proceso con un nivel de satisfacción (Snex) de un 90% y el 70% de ellos ingresó a las aplicaciones móviles de Bci dentro del mismo día.
- **+13.000 aperturas de cuentas digitales de pymes** durante 2023 (año de su lanzamiento).
- **Masificación de la evaluación y el curse en línea de crédito de consumo** para clientes en la app Bci.
- **Liberación de Bci en Apple Pay**, alcanzando 115.000 clientes enrolados, con más del 50% de ellos activos.
- **Lanzamiento de la funcionalidad de liquidación de vale vista** para clientes Bci en la web Bci.
- **Depósitos a plazo disponibles para clientes Pyme**, a través de la app.
- **Evolución hacia una nueva experiencia en sucursales** (la primera es Edificio Corporativo), transformándose en un espacio moderno y acogedor que brinda una experiencia memorable y cumple con el propósito de apoyar la estrategia *digital first*, entregar una experiencia humana y resolutiva.
- **Nuevas soluciones para pequeñas y medianas empresas** en la plataforma Valor Pyme. (Ver pg. 92)

Contribución a los ODS

El propósito y la estrategia de Bci están alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible al 2030, impulsados por las Naciones Unidas.



Principales iniciativas y avances de 2023



Acción por el clima y el medioambiente

Estrategia climática

Bci está elaborando una estrategia de descarbonización para lograr el objetivo de llegar a cero emisiones netas en 2050 y reducir en un 20% las emisiones de su cartera de colocaciones en sectores prioritarios al 2030.

- 207 millones de dólares suman los bonos verdes emitidos por Bci, de acuerdo con el Marco General de Financiamiento Sostenible de Bci.
- A \$800.000 millones asciende el total de colocaciones asociadas a la política 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

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 de apoyo a las pymes y al emprendimiento basado en una comunidad abierta y colaborativa, que entrega soluciones, herramientas y contenidos de valor a todos los emprendedores y pymes de Chile (clientes y no clientes). Desde el 2021, es impulsado por Bci y sus socios: Microsoft, Pontificia Universidad Católica de Chile, y Multigremial Nacional de Emprendedores.

- Lanzamiento del nuevo viaje de digitalización junto a Pyme UC, que incluye nueva versión de la herramienta para autoevaluación de capacidades digitales (TED 2.0)
- Lanzamiento de soluciones para mejorar las capacidades de gestión de las pymes: contabilidad gratuita y *software* Fintelligence.
- Lanzamiento de nuevo canal de venta digital con Apanio.

Acceso a productos financieros

Bci ha respondido a las necesidades financieras de personas subatendidas por el sistema bancario tradicional, a través de MACH y el enfoque de su filial Lider Bci Servicios Financieros en los segmentos de la población con menores ingresos.

- \$18.000 millones fueron ahorrados en la Cuenta Futuro de MACH.
- +15.000 menores de 18 años son usuarios de la cuenta digital TuMACH
- + 555.000 personas son titulares de productos financieros de Lider Bci Servicios Financieros.

Educación financiera en empresas

Colaboradores de empresas del programa Convenios Bci reciben talleres de educación financiera impartidos en sus lugares de trabajo y a través de la plataforma digital Yo me educo.

- 72 talleres presenciales de educación financiera impartidos para colaboradores de empresas clientes con convenio.
- 6.500 colaboradores de empresas en convenio recibieron talleres de educación financiera.





Diversidad e inclusión

Política de Diversidad e Inclusión

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

- 120 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

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 sus acciones.

- 482 colaboradores participaron en 30 instancias de voluntariado corporativo.
- 38 donaciones o proyectos con 29 instituciones diferentes de los 4 ámbitos de acción: Educación, Patrimonio chileno, Personas mayores e Infancia.



Bienestar de los colaboradores

Experiencia Colaborador

Mediante su 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.

- Renovación del programa Te quiero Protegido, con foco en atención psicológica, legal y con apoyo gratuito.
- Certificado por tres años en Bienestar IFREI (IESE Family Responsible Employer Index).



Alianzas para acelerar el cumplimiento de las metas

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.

- Adhesión a la Net Zero Banking Alliance.
- Alianza con ClimaTech Chile.
- Alianzas con empresas proveedoras de tecnología y servicios que permiten impulsar la transición energética.



Recursos

Inversiones realizadas durante la última década han permitido a Bci incorporar talentos digitales, que hoy representan cerca del 25% de la dotación, y competencias clave, como la colaboración, el empoderamiento y la innovación en ambientes de trabajo más diversos y flexibles. Esto, sumado a las capacidades tecnológicas, está acelerando su crecimiento sin perder la esencia de la cultura corporativa que ha construido en sus 85 años de historia.



Recursos relevantes

(Datos al 31 de diciembre de 2023)

2023

Liquidez y solvencia

Índice de cobertura de liquidez (LCR, Liquidity Coverage Ratio) (%)	292,70
Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR, Net Stable Funding Ratio) (%)	106,01
Índice de adecuación de capital (%)	14,42

Talento, liderazgo y trabajo ágil

Número total de colaboradores	11.423
Proporción de mujeres en posiciones de jefatura en Bci y filiales, excepto Lider Bci SS. FF. (%)	41,9
Número de equipos ágiles constituidos (Bci, MACH y filiales)	160

Sistema de innovación

Número de API bancarias fabricadas en Bci	23
Número de alianzas en el ecosistema de las API	+110
Número de <i>startups</i> participando en desafíos de innovación de Bci	+132

Capacidades digitales

Número de microservicios creados	865
Tasa de reutilización de microservicios creados (%)	77
Número de activos analíticos	+500
Número de Data Scientists	88

Reputación corporativa

Posición en <i>ranking</i> general de MERCO ESG 2022	1
Posición en <i>ranking</i> general de MERCO Empresas 2023	2

Base de clientes

Número de clientes en el ecosistema de pagos de Bci	5.586.678
Número de usuarios registrados de MACH	3.979.533

Alianzas

Número de instituciones en programas de ciudadanía corporativa	29
Número de entidades participando en programa Valor Pyme	45

Relaciones

En Bci, la Gerencia de Asuntos Corporativos y Sostenibilidad es la encargada de diagnosticar, crear, gestionar, articular y mantener las relaciones con los grupos de interés y la comunidad. De igual forma, el relacionamiento con colaboradores y clientes está a cargo de la Gerencia de Gestión de Personas y de la Gerencia de Experiencia Cliente, respectivamente, y los inversionistas son atendidos por la Gerencia de Investor Relations de Bci.



Colaboradores

Instancias de relacionamiento

- 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
- Reconocimientos y celebraciones corporativas
- Espacios de aprendizaje compartido
- Prácticas ágiles

Temas materiales

- Atracción y retención de talento escaso
- Diversidad, equidad, inclusión e igualdad de oportunidades.
- Integración corporativa de la sostenibilidad
- Transparencia y confianza ESG

Políticas y programas

- Política de Diversidad e Inclusión
- Modelo Experiencia Colaborador
 - Bci Reconoce
 - Academia Bci
 - Conecta Líder
 - Programa Liderazgo Mujeres
 - Programa Oferta de Desarrollo Especialista
 - Programa de trabajo híbrido



Clientes

Instancias de relacionamiento

- 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
- Canales de confianza

Temas materiales

- Seguridad digital y presencial
- Gestión de datos personales
- Innovación, experiencia y digitalización de servicios
- Empoderamiento financiero
- Cultura ética
- Finanzas sostenibles
- Derechos humanos

Políticas y programas

- Política de Privacidad Bci
- Programa Valor Pyme
- Centro Nace



Accionistas

Instancias de relacionamiento

- Junta de accionistas
- Conferencias mensuales
- Contacto con el equipo de la Gerencia de Relación con Inversionistas
- Canales de confianza
- Informes trimestrales de resultados
- Sitio web Investor Relations

Temas materiales

- Estrategia climática
- Transparencia y confianza ESG
- Cultura ética
- Integración corporativa de la sostenibilidad
- Derechos humanos
- Gestión de datos personales
- Finanzas sostenibles

Políticas y programas

- Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado
- Programa de relación con inversionistas
- Declaración de Principios de Gobierno Corporativo
- Recomendaciones sobre procesos de elección directores de Bci
- Sistema de votación en línea en juntas de accionistas



Proveedores

Instancias de relacionamiento

- Portal de proveedores
- Ciclo de charlas
- Ceremonia anual de reconocimiento
- Medición de impacto ESG
- Canales de confianza

Temas materiales

- Cultura ética
- Transparencia y confianza ESG
- Seguridad digital y presencial
- Finanzas sostenibles
- Empoderamiento financiero
- Diversidad, equidad, inclusión e igualdad de oportunidades

Políticas y programas

- Compromiso de pago en menos de 7 días hábiles al 99% de los documentos recibidos
- Política de Compras
- Programa Desarrollo Sostenible de Proveedores
- Aplicación del modelo de Evaluación de Impacto B
- Aceleradora de sostenibilidad para proveedores



Sociedad

Instancias de relacionamiento

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

Temas materiales

- Estrategia climática
- Finanzas sostenibles
- Empoderamiento financiero
- Derechos humanos
- Innovación social en comunidades vulnerables
- Transparencia y confianza ESG
- Seguridad digital y presencial
- Cultura ética

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, UNEP FI y ZNBA



Reguladores

Instancias de relacionamiento

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

Temas materiales

- Cultura ética
- Estrategia climática
- Finanzas sostenibles
- Gestión de datos
- Seguridad digital y presencial
- Derechos humanos
- Diversidad, equidad, inclusión e igualdad de oportunidades.
- Transparencia y confianza ESG

Políticas y programas

- Políticas comerciales y de negocio
- Políticas de Gestión de Riesgo
- Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Política Anticorrupción
- Política de Derechos Humanos
- Marco General para el Financiamiento Sostenible
- Política Corporativa de Sostenibilidad

Entorno económico

- La economía mundial experimentó un crecimiento del 3,1% en 2023, impulsado principalmente por un notable dinamismo en Estados Unidos y una recuperación parcial en China. Asimismo, las economías emergentes y de América Latina también mostraron un repunte en su crecimiento. La inflación global, en tanto, fue cediendo gradualmente luego de haberse elevado considerablemente a partir de 2022. Los principales bancos centrales aumentaron sus tasas de política monetaria a niveles máximos de las últimas décadas, pero hacia la última parte de 2023 no anunciaron nuevos incrementos, considerando que las expectativas de inflación se acercaban a los objetivos de cada autoridad monetaria.
- En Estados Unidos**, el crecimiento económico alcanzó el 2,5% en 2023, superando ampliamente las previsiones y reflejando una expansión en la demanda interna. El mercado laboral se mantuvo dinámico, con un continuo aumento de los salarios por encima del promedio de años anteriores. Aunque la inflación había disminuido, lo había hecho a un ritmo más lento de lo esperado, debido a las presiones inflacionarias persistentes, especialmente en el sector de servicios. Como resultado, la Reserva Federal mantuvo su tasa de política monetaria en el rango del 5,25 al 5,50%, sin realizar nuevos incrementos durante los últimos meses del año.
- En Perú**, las cifras económicas experimentaron un marcado descenso, en un contexto donde la crisis social a principios de 2023, los desastres climáticos y unas tasas en niveles contractivos frenaron la demanda interna. La actividad económica registró una contracción del 0,6% en 2023. La inflación descendió con mayor rapidez en la segunda mitad del año, lo que llevó al Banco de la Reserva de Perú a iniciar la reducción de su tasa política monetaria, aunque con un ritmo inicialmente lento en sus ajustes.
- En Chile**, la actividad económica se habría contraído un 0,2% en 2023, reflejando la disminución de la demanda interna tras los esfuerzos monetarios para contener la inflación. De hecho, la inflación se desaceleró notablemente en la segunda mitad del año, cerrando en un 3,9%. En consecuencia, el Banco Central inició la reducción de su tasa de política monetaria desde el 11,25% hasta el 8,25% en diciembre de 2023. Esta divergencia en la política monetaria chilena respecto al resto de las principales economías llevó a una fuerte depreciación del peso chileno frente al dólar, en contraposición al comportamiento de otras monedas comparables.



Variables macroeconómicas



Estados Unidos



Perú



Chile

Variación anual del PIB (%)

4T 2023	3,4	-0,4	0,2 (e)
3T 2023	2,9	-1,0	0,6
4T 2022	0,7	1,7	-2,3

Inflación (% acumulado a 12 meses)

4T 2023	3,2	3,2	3,9
3T 2023	3,7	5,0	5,1
4T 2022	6,5	8,5	12,8

Tasas de interés de política monetaria (%)

4T 2023	5,50	6,75	8,25
3T 2023	5,50	7,50	9,50
4T 2022	4,50	7,50	11,25

Desempleo (%)

4T 2023	3,7	6,4	8,5
3T 2023	3,8	6,5	8,9
4T 2022	3,5	7,3	7,9

Participación laboral (%)

4T 2023	62,5	--	61,8
3T 2023	62,8	--	60,9
4T 2022	62,3	--	60,3

(e) estimado

Industria bancaria

→ Entorno competitivo



Chile



En el país operan, al término de 2023, 16 bancos privados y un banco estatal, y se encuentra aprobada de manera provisional la solicitud de licencia – presentada en mayo a la CMF– para la creación de un banco que será filial de Tanner Servicios Financieros.

Los principales competidores de Bci en la industria financiera local son: Banco Santander-Chile, Banco de Chile, Scotiabank Chile e Itaú Chile (este último, con operaciones en Colombia), y el Banco del Estado de Chile. Además, Bci compite, en otros segmentos de su negocio, con agentes de bolsa, corredores de seguros y proveedores especializados en servicios financieros que no son bancos. Incluyendo las operaciones en el exterior, Bci ocupa la primera posición en la industria en activos, colocaciones y depósitos, con participaciones de un 19,6% y un 29%, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023.

En Chile existen 378 *fintech*, de las cuales 78 son extranjeras, de acuerdo con el estudio Finnovista Fintech Radar Chile publicado en octubre de 2023. Luego de la entrada en vigencia de la Ley 21521, llamada Ley Fintec, la CMF inició su implementación con un proceso consultivo enfocado en tópicos relacionados con gobierno corporativo y gestión de riesgos. En el cuarto trimestre de 2023 comenzó el proceso para definir un marco conceptual para el sistema de finanzas abiertas, modelos generales para abordar autenticación, consentimiento, API y estándares de protección de datos y ciberseguridad. En este programa, están previstas para el segundo trimestre de 2024 la emisión de normas y la entrada en vigencia de la primera fase del sistema de finanzas abiertas.



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, con intermediarios financieros, como compañías de financiamiento al consumo, compañías de banca hipotecaria, y fondos mutuos; y con los principales minoristas. Dentro de los mayores competidores bancarios en el mercado de Florida se cuentan: Bank of America, Wells Fargo, JP Morgan Chase, Citibank, Truist Bank, Regions Bank, Bank United y TD Bank.



Perú



En Perú participan 17 entidades en la industria de banca múltiple. Bci Perú 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 chilenos Ripley y Falabella.

→ Desempeño del sistema bancario chileno

Totales y variaciones nominales en 12 meses al 31 de diciembre de 2023

2023

Variación A/A

▼	Colocaciones totales (1) (MM\$)	255.036.051	-0,85%
▼	Colocaciones comerciales (MM\$)	138.886.699	-2,59%
▼	Colocaciones de consumo (MM\$)	29.361.704	-2,10%
▲	Colocaciones para la vivienda (MM\$)	84.525.795	2,73%
▲	Morosidad de 90 días o más	2,13%	45 pb
▲	Provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones totales	2,57%	11 pb
▲	Cartera deteriorada	5,63%	89 pb
▲	Eficiencia operativa	43,62%	305 pp
▼	Utilidad del sistema bancario (MM\$)	4.567.144	-16,9%
▼	Rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE)	15,41%	-564 pp
▼	Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,15%	-29 pp

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

→ Marco regulatorio



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

Principales leyes, normativas y regulaciones emitidas durante el año 2023

Ley 21543. Crea un Fondo de Garantías Especiales. Publicada el 13/02/2023

Esta ley crea un Fondo de Garantías Especiales, destinado a garantizar los créditos u otros mecanismos de financiamiento respecto de aquellas actividades económicas determinadas en el marco de “Programas”, los cuales serán creados por ley, con una finalidad determinada y una vigencia acotada. Los primeros dos programas creados en este marco son: Programa de Garantías Apoyo a la Construcción y el Programa de Garantías Apoyo a la Vivienda.

Ley 21563. Moderniza los procedimientos concursales contemplados en la Ley 20720 y crea nuevos procedimientos para micro y pequeña empresas. Publicada el 10/05/2023

Esta ley, en vigencia desde el 11 de agosto de 2023, dispone de procedimientos simplificados de rápida tramitación y bajo costo de acceso tanto para las micro y pequeñas empresas, como para las personas que estén con problemas de solvencia. También permite a las personas naturales que emiten boletas de honorarios y que tengan un sobreendeudamiento, acceder a la renegociación gratuita de las deudas ante la Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento.

Ley 21521 (Ley Fintec). Promueve la competencia e inclusión financiera, a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros. Publicada el 03/02/2023

La Ley 21521 entrega un marco normativo para las *fintech* y para la creación del sistema de finanzas abiertas en Chile. Esta ley establece normas para el funcionamiento de 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.

Resolución Exenta N.º 1, del Ministerio de Hacienda. Determina límites definitivos a las tasas de intercambio. Publicada el 22/02/2023

En esta resolución, se determinaron los límites definitivos a las tasas de intercambio de tarjetas de pago.

Activación del Requerimiento de Capital Contracíclico Comunicado el 23/05/2023

En su Reunión de Política Financiera del primer semestre de 2023, el Consejo del Banco Central de Chile acordó activar el Requerimiento de Capital Contracíclico (RCC) en un nivel de un 0,5% de los activos ponderados por riesgo, exigible en el plazo de un año. Esta atribución del Banco se enmarca en los estándares de capital para la banca de Basilea III, de acuerdo con lo establecido en el artículo 66 ter de la Ley General de Bancos. El RCC es un requerimiento de carácter macropprudencial cuyo objetivo es aumentar la resiliencia de la economía frente a escenarios de estrés severo, producto de riesgos de carácter sistémico.

Ley 21595, Ley de Delitos Económicos. Publicada el 17/08/2023

Esta ley entra en vigor a partir de la publicación en el Diario Oficial, con excepción de las normas que modifican la Ley 20393, las que regirán a contar del primer día del decimotercer mes siguiente al de su publicación.

Entre otras disposiciones, esta nueva norma legal modifica la Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas (Ley 20393), ampliando el catálogo de delitos que pueden dar lugar a responsabilidad por incumplimiento de los deberes de vigilancia y supervisión de la empresa. Entre estos, la violación del secreto empresarial y los acuerdos societarios abusivos, por ejemplo, completando así la penalización de 261 delitos económicos.

Decreto 53 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Aprueba Reglamento sobre Análisis de Solvencia Económica e Información a los Consumidores. Publicado el 03/08/2023

En cumplimiento de la Ley 21398, que establece medidas para incentivar la protección de los derechos de los consumidores, este reglamento señala la forma y las condiciones que deberán observar los proveedores en el análisis de la solvencia económica del consumidor (persona natural o jurídica) antes de la celebración de un contrato de operación de crédito de dinero y la obligación de informarle el resultado de este.



En Estados Unidos, el sistema bancario es regulado, principalmente, por las siguientes leyes: National Bank Act of 1864, Federal Reserve Act of 1913, Glass-Steagall Act of 1933, Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010, y Anti-Money Laundering Act of 2020.

CNB es supervisado por diferentes agencias federales en Estados Unidos. Entre estas, Federal Reserve, Office of the Comptroller of the Currency (OCC), Security Exchange Commission (SEC), Financial Industry Regulatory Authority ("FINRA"), Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), y Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).



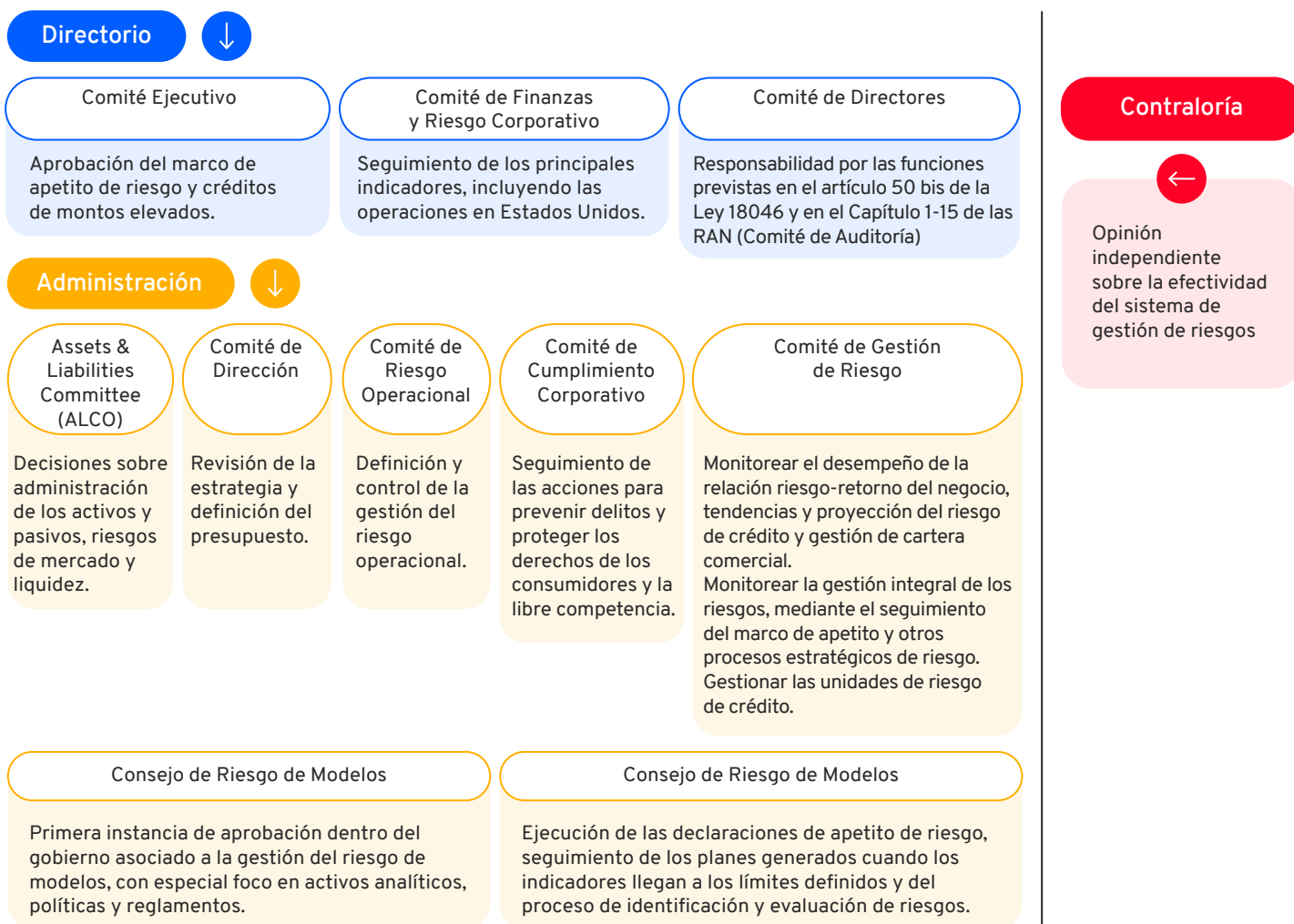
En Perú, el Decreto Legislativo 1531, publicado el 19 de marzo de 2022, introdujo cambios a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú (SBS). Las modificaciones se refieren, entre otras materias, a: la regulación por parte de la SBS de las empresas de créditos; el proceso de constitución de empresas del sistema financiero; y disposiciones sobre patrimonio efectivo, con el objetivo de adoptar los criterios de Basilea III. Para implementar los nuevos aspectos relacionados con Basilea III, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP publicó en diciembre de 2022 el marco reglamentario definitivo. La implementación de estos nuevos esquemas se llevará a cabo de manera gradual.

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 algunas funciones específicas de la gestión de riesgos.



→ 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 del perfil de cada riesgo de forma independiente, utilizando herramientas cuantitativas mediante métricas que caracterizan los riesgos.
- 4 Análisis del ambiente control de los riesgos materiales, de acuerdo con los requerimientos del Capítulo 21-13 de la RAN.
- 5 Sensibilidad de eventos de 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 residual o final de la corporación.

Marco de apetito de riesgo

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 actualizado anualmente le permite a Bci asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente, ayudando a la conducción de la estrategia, mediante el análisis y la evaluación periódica y sistemática de los riesgos materiales, con una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la alta administración y al Directorio.

El marco conceptual del apetito de riesgo tiene como elementos centrales:

Declaración de apetito de riesgo de Bci, filiales nacionales e internacionales.

Gobierno y monitoreo de los indicadores de apetito de riesgo. Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves del banco y sus filiales.

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 realizan bajo un escenario plausible de estrés, que presenta una baja probabilidad de ocurrencia. Existe un gobierno que permite ejecutar los ejercicios y evaluar los resultados para una correcta integración a la gestión.

→ Cultura de riesgos

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

→ Escuela de Riesgos Bci

La Escuela de Riesgos es un programa integral de formación que tiene como objetivo fortalecer la cultura organizacional, incentivando el compromiso y la responsabilidad de los colaboradores como primera línea de defensa en la mitigación del riesgo. La Escuela de Riesgos ofrece una formación actualizada y personalizada; en línea con las tendencias de aprendizaje y con el Plan de Cultura y Transformación de Riesgo Corporativo. En septiembre de 2023, se rediseñó la Escuela de Riesgos para simplificar y hacer más accesibles los contenidos, alcanzando al término del año un avance promedio del 46%, con un nivel de satisfacción de 6.8 puntos de un máximo de 7.

→ 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 del 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.
- Proceso de evaluación y aprobación de nuevos productos o servicios.
- 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 tecnológico - Calidad del servicio al cliente - Clima y <i>engagement</i> de colaboradores - Evaluación de servicios externalizados	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 de Directores - Comité de Innovación y Tecnología - Comité de Personas y Cultura del Directorio - Comité de Riesgo Operacional Corporativo

Riesgo	Definición	Métricas claves	Políticas y comités relacionados
Riesgo de 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 de las normas sobre derechos del consumidor • Cumplimiento del modelo de prevención de delitos	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 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 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 Planificación Estratégica y Administración de Capital Comités • Consejo 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 • Financiamientos sostenibles	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 la visión de los clientes, la sociedad y el mercado acerca de Bci • Número de reclamos y juicios civiles	Políticas • Políticas de ética • Código de ética Comités • Comité de Ética • Consejo de Gestión Integral de Riesgos

Gestión de riesgos



Aumenta



Se mantiene



Disminuye

Ámbitos de riesgo

Tendencia
2023 vs. 2022

Principales medidas de mitigación

Riesgo de crédito		- Revisión y monitoreo periódico de la cartera de crédito, con una mirada proactiva de la gestión de riesgos; ajuste de modelos y metodologías de originación y gestión de riesgo; revisión y ajustes de políticas y reglas de evaluación y <i>curses</i> de créditos. - Fortalecimiento de los programas de apoyo a deudores afectados, tanto con iniciativas propias como con programas con garantías estatales.
Riesgo de mercado y contraparte		- Gestión prudencial de los descargos de mediano y largo plazo, especialmente de pasivos, con foco en el cierre de posiciones en riesgo de la curva base en el largo plazo y gestión activa del corto plazo, dada la generación de descargos por elevadas tasas que impulsaron el mercado de depósitos. - 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.
Riesgo de liquidez		La acumulación de activos líquidos y el crecimiento de depósitos a la vista 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 bajo crecimiento en el PIB.
Riesgo operacional		Estrategias de prevención de fraude y ciberseguridad con el objetivo de proteger a los clientes y al banco. Con medidas de perfeccionamiento continuo, Bci ha podido mitigar la tendencia de pérdidas de la industria.
Riesgo de cumplimiento		- Robustecimiento del programa y sistema de prevención de lavado de activos. - Actualización de las matrices de riesgo en respuesta a los nuevos delitos base de lavado de activos. - Mejora en los Modelos PLAFT.
Riesgo de modelos		- Fortalecimiento del monitoreo de los modelos, incorporando nuevos indicadores que son periódicamente revisados, con el objetivo de cuantificar las brechas y efectos del <i>data drift</i> que generaron la pandemia covid-19 y la posterior crisis. - Durante todo el periodo de inestabilidad económica se incorporaron reglas complementarias y ajustes, tomando una posición conservadora para que el riesgo estimado por los modelos fuera lo más representativo posible de la realidad. - El monitoreo refleja que los modelos comienzan a alinearse a los fundamentos históricos y las brechas detectadas en los distintos segmentos están disminuyendo. - Todo lo anterior, en el marco de un fortalecimiento del gobierno de modelos con un alcance corporativo.
Riesgo de adecuación de capital		- Optimización de activos ponderados por riesgo, acorde a las exigencias normativas. - Mejoras en las cuentas patrimoniales asociadas a efectos en las coberturas de flujo de caja y cartera disponible para la venta. - Aumento de capital por \$617.000 millones realizado en octubre de 2023.
Riesgo estratégico		- Los proyectos estratégicos de seguimiento mensual 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. - El proceso de planificación estratégica anual genera un levantamiento <i>bottom-up</i> en concordancia con la visión <i>top down</i> de la realidad de mercado, así como los cambios normativos y legales con sus respectivos riesgos y oportunidades.
Riesgo ESG		Ejecución del plan corporativo de sostenibilidad alineado a los focos bandera de financiamiento/inversión sostenible, habilitación financiera y confianza, impulsado a través de una estrategia centrada en: 1. Instalar la capacidad de sostenibilidad en la corporación de manera transversal. 2. Acelerar la entrega de valor y el impacto positivo desde el negocio. 3. Medir el riesgo e impacto final de la estrategia a través de datos ESG y el índice corporativo de sostenibilidad.
Riesgo reputacional		- Enfoque de monitoreo basado en riesgos, con metodologías para el cálculo del perfil de riesgo reputacional y definición del apetito de riesgo. - Robustecimiento de los planes de contingencia para los riesgos más críticos en función de su exposición y ocurrencia.

→ Riesgos emergentes

En el proceso de análisis realizado en 2023, Bci identificó como riesgos de largo plazo que podrían tener un impacto significativo en sus negocios: (1) la existencia de nuevos productos y modelos de negocio, (2) nuevas tecnologías y (3) cambios o nuevas regulaciones.

Riesgo	Descripción	Impactos potenciales	Mitigación temprana
Nuevos productos y monedas Tecnológico	Irrupción de nuevos productos, modelos de negocio y ecosistemas digitales, con una constante innovación del sistema financiero. Por ejemplo: nuevas <i>fintech</i>, <i>startups</i> y productos como las criptomonedas, que podrían generar cambios en el mercado y el negocio actual del banco.	• Pérdida de clientes. • Pérdida de principalidad y participación de mercado. • Disminución de la vinculación entre productos. • Consecuentemente, disminución de la rentabilidad. • Desalinearse respecto de estrategia de empresa innovadora. • El uso de criptomonedas, o activos similares, exacerba los riesgos asociados a fraude, pérdidas, falta de respaldo de los activos y vulnerabilidad en los datos de los clientes.	• Potenciar las capacidades de los equipos, con nuevas modalidades de trabajo ágil, y metodologías vanguardistas, que permiten evolucionar hacia una banca digital, incluyendo otros actores y ecosistemas (por ejemplo, <i>fintechs</i>). • Estandarización y refuerzo continuo de las defensas existentes, a través de una gestión ágil y basada en riesgos, que permite mantener esta estrategia sostenible en el tiempo. • Incorporación de los procesos de riesgo como un habilitador para el negocio. • Potenciar la gestión del cambio, mediante nuestro Centro Excelencia Ágil, para transferir estas capacidades a las iniciativas estratégicas. • Desarrollar y fortalecer protocolos específicos de compliance, trazabilidad de transacciones y prevención de lavado de activos, de acuerdo con normas internacionales, relacionados con el uso de criptomonedas o activos similares.
Nuevas tecnologías Tecnológico	Integración tecnológica de los bancos con las <i>fintech</i> con el fin de proveer mejores ofertas a los clientes. Por ejemplo, la tecnología que permite la integración de los datos de los clientes para potenciar el Open Banking o el 'Banking-as-a-Service' (BaaS). Este último es un proceso de punta a punta que permite a terceros conectarse con sistemas y funcionalidades bancarias, mediante interfaces de programación de aplicaciones, y de esta manera, construir servicios financieros utilizando la infraestructura bancaria o de otra industria regulada. Adicionalmente, el uso de <i>machine learning</i> e inteligencia artificial permite articular las conexiones de estos sistemas, a través de nuevas plataformas.	• Afectación en la interconexión de redes dentro del sistema financiero global. • Riesgo de ataques masivos por la evolución de las formas que tienen los delincuentes para sacar provecho a posibles brechas de seguridad, nuevas puertas a ataques y hackeos por parte de los ciberdelincuentes. • Aparición de delitos como lavado de activos y financiamiento del terrorismo. • Todo lo anterior podría generar impactos en la seguridad de la información y, consecuentemente, en la reputación del banco.	• Mejora continua del programa de ciberseguridad, con el objetivo de fortalecer aún más el monitoreo y el control, incluyendo nuevas tecnologías que permitan ampliar el alcance y potenciar los controles sobre estas nuevas tendencias. • Fortalecer el gobierno de la gestión de riesgos no financieros, incluyendo definiciones específicas de apetitos de riesgo con un cascadeo que permita gestionarlos proactivamente mediante una clara definición de roles y responsabilidades. • Ejecución y fortalecimiento continuos del programa de capacitación en estas materias, y de los procesos de control de los programas de prevención.
Cambios o nuevas regulaciones Otros	El sector financiero está sometido a un creciente nivel de escrutinio por parte de reguladores, gobiernos y la propia sociedad, que pueden afectar al desarrollo normal de sus negocios y, también, a mayores requisitos de capital –derivados, principalmente, de las reformas de Basilea III y posteriores–, y a nuevas exigencias en relación con la liquidez, la privacidad de los datos y la gestión de los riesgos ambientales, entre otros.	• Necesidad de nivelar los estándares en reportería y gestión, mediante la implementación de nuevos procesos y sistemas. • Impactos en capital, mayor posición en términos de activos líquidos; efectos en la rentabilidad o riesgo de multas por incumplimiento. • Dada la estrategia de internacionalización del banco, este podría estar expuesto a los mismos cambios, en otras jurisdicciones. • Mayor regulación en el mercado norteamericano, debido a la crisis de liquidez (caso Silicon Valley Bank) y los riesgos asociados al uso de la información en el ámbito de nuevas leyes de protección de datos, como la Regulación General de Protección de Datos.	• Levantamiento de regulaciones que ya se encuentran implementadas en otras regiones y evaluación de impactos que podrían tener estas en el banco, para adelantarnos a la implementación, incluyendo la contratación de asesores expertos en estas materias. • Continuar desarrollando estrategias de implementación y/o mitigación en función de las brechas identificadas y planes diseñados por nuestros asesores expertos (por ejemplo, plan de sostenibilidad / ESG).

→ Clasificación de riesgo



Rating internacional

Última clasificación obtenida en Bci por las principales clasificadoras de riesgo internacionales.

Standard & Poor's

Octubre 2023 Rating obtenido

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

Fitch Ratings

Octubre 2023 Rating obtenido

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

Moody's

Septiembre 2023 Rating obtenido

Outlook	Stable
Bank Deposits	A2 / P-1
Baseline Credit Assessment	baa1
Adjusted Baseline Credit Assessment	baa1
Senior Unsecured	A2
Bci Miami Branch Commercial Paper	P-1



Rating local

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

Feller Rate

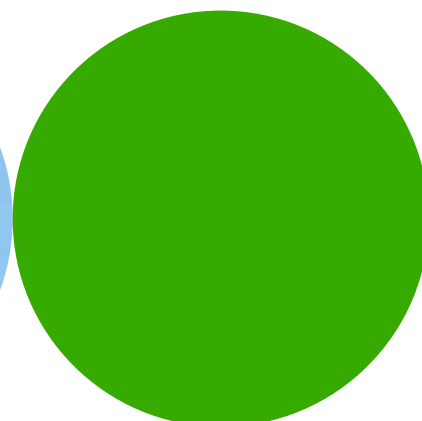
Agosto 2023 Rating obtenido

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

Fitch Ratings

Octubre 2023 Rating obtenido

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





Fundamentos de los *ratings* otorgados a Bci

A nivel local, Feller Rate mantuvo la clasificación de riesgo de “AAA” de los depósitos a largo plazo, letras de crédito, bonos bancarios y líneas de bonos, con una perspectiva “Estable”. La confirmación de la clasificación se fundamenta en un perfil de negocios, una capacidad de generación y un fondeo y liquidez considerados muy fuertes y 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, por su presencia comercial relevante en Estados Unidos. Destaca, también, una sana calidad de cartera y sólidas prácticas de gestión crediticia. Estos factores se basan en el plan estratégico de Bci, que se ha enfocado en incrementar y diversificar sus operaciones de manera sostenible, como su expansión internacional, fuerte desarrollo del plan de sostenibilidad y diversas inversiones en plataformas y sistemas para configurar un ecosistema digital, pilar para fortalecer la oferta de valor a los clientes y generar mayor automatización y productividad de la organización. Por su parte, la entidad sostiene un adecuado respaldo patrimonial para sus operaciones.

Fitch Ratings, por su parte, confirmó la clasificación de riesgo de solvencia de Bci a nivel nacional en AAA, manteniendo su perspectiva en “Estable”.

A nivel internacional, Fitch Ratings confirmó la clasificación de Bci en A-, manteniendo su perspectiva en “Estable”. Lo anterior, a juicio de la clasificadora, se basa en su fortaleza intrínseca, reflejada en su modelo de negocio con alta diversificación, posicionando al banco como líder de la industria bancaria en activos y depósitos. Eso, sumado a un perfil de riesgo sólido, por su enfoque en clientes y segmentos de riesgo menor; la diversificación de la cartera por líneas de negocio, sectores económicos y clientes; concentraciones bajas de deudores individuales y préstamos altamente garantizados de buen valor; desarrollando una cultura de gestión del riesgo consistente y proactiva basada en políticas y controles sólidos y prudentes, como se reflejan en los indicadores de calidad crediticia estables. Fitch Ratings señaló también que el aumento de capital

realizado aumentaría el índice CET1, alineado con el promedio de sus pares nacionales, apoyando la estrategia de crecimiento nacional y regional y fortaleciendo, a su vez, la posición financiera del banco.

De igual manera, Moody ‘s mantuvo la clasificación de riesgo en A2, y su perspectiva “Estable”, en línea con la perspectiva estable de la calificación soberana de Chile. La clasificación de Moody ‘s se basa en la diversificación del negocio, garantizando estabilidad a largo plazo, así como una capitalización estable que respalda la estrategia de crecimiento del banco desde 2016. La gestión de riesgos proactiva y eficaz del banco continuará limitando el deterioro de la calidad de los activos y la rentabilidad relacionado con el fuerte ritmo de expansión y concentración sectorial en Bienes Raíces Comerciales (CRE, Commercial Real Estate) en el sur de Florida. La solidez financiera de Bci también se basa en una amplia franquicia de depósitos minoristas.

A su vez, Standard & Poor ‘s (S&P) mantuvo su clasificación de riesgo de largo plazo del banco en A- y su perspectiva en “Estable”. Su calificación está basada en la relevancia en el sistema financiero chileno y la 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 rigidez y relación a largo plazo con los depositantes; diversidad en términos de depositante y tipo de industria, con ratios de riesgo conservadores, diversificación en términos de exposición a clientes y tipo de propiedad, la diversificación geográfica en Florida y el sólido desempeño de la calidad de los activos mitigan el riesgo. La perspectiva estable de Bci refleja una opinión de que el banco mantendrá su actual combinación de cartera y diversificación de esta, y que sus operaciones comerciales en Estados Unidos deberían compensar los crecientes riesgos operativos en Chile. Agregaron que el aumento de capital efectuado dará un colchón adicional a su calidad crediticia.

Indicadores financieros

→ Bci a nivel consolidado

al 31 de diciembre de cada año.

2022

2023

Variación A/A

Rentabilidad y eficiencia (%)

Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio después de impuestos (ROAE) (1)	17,81	13,14	-4,67 pp
Rentabilidad sobre Activos Promedio después de impuestos (ROAA) (1)	1,10	0,87	-0,23 pp
Índice de eficiencia (total gastos operacionales a total Ingresos operacionales)	47,88	51,70	3,82 pp
Margen de interés y reajustes neto (ingresos netos por intereses y reajustes anualizados sobre los activos que generan intereses) (2)	3,96	3,28	-0,68 pp

Gestión del riesgo de crédito (%)

Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales	1,87	1,69	-0,18 pp
Ratio de cobertura (provisiones por riesgo de crédito y adicionales sobre morosidad de 90 días o más)	237,16	185,96	-51,20 pp

Calidad de los activos

Cartera con morosidad de 90 días o más (% de cartera total con morosidad de más de 90 días)	1,18	1,33	0,15 pp
Índice de morosidad de la cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	1,08	1,23	0,15 pp
Índice de morosidad de la cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	0,84	1,17	0,34 pp
Índice de morosidad de la cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	3,27	3,03	-0,24 pp

Fuentes de financiamiento

Colocaciones totales netas sobre depósitos totales (%)	110,97	118,68	7,71 pp
--	--------	--------	---------

Perfil de riesgo y estructura de capital

Capital y reservas (millones de pesos)	4.198.692	5.383.715	28,22%
Activos ponderados por riesgo (millones de pesos)	48.592.636	52.063.516	7,14%
Índice de Capital Básico (%)	9,40	11,08	1,68 pp
Índice de Apalancamiento (%)	5,96	7,37	1,41 pp
Índice de Adecuación de Capital (IAC) %	12,95	14,42	1,47 pp
Razón de cobertura de liquidez (LCR) %	417,90	269,00	-148,90 pp
Razón de financiamiento estable neto (NSFR) %	104,71	105,34	0,62 pp

(1) 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.

(2) El margen de Interés y reajuste neto se calcula como el margen neto de intereses y reajustes dividido por el promedio de 13 meses del stock de activos que generan intereses y reajustes.

Posición financiera

→ Capital y solvencia

- A diciembre de 2023, el índice de adecuación de capital (IAC) de Bci es de un 14,42%, nivel mejor en 147 pb A/A.
- El índice de capital básico (CET 1) es de un 11,08%, cifra superior en 168 pb al registrado en el año anterior.

(cifras en millones de pesos)

	2022	2023	A/A
Capital disponible			
Capital y Reservas	4.198.692	5.383.715	28,22%
Cuentas de valorización	2.211	204.352	9.142,51%
Utilidad acumulada al periodo	820.822	682.468	-16,86%
Provisión para dividendos	-246.247	-204.740	-16,86%
Interés no controlador	1.323	1.581	19,50%
Goodwill	-155.234	-158.641	2,19%
Descuentos CET1	-56.149	-140.375	150,00%
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.565.418	5.768.360	26,35%
Capital nivel 1	4.808.381	5.768.360	19,96%
Patrimonio efectivo	6.294.684	7.508.308	19,28%
Activos ponderados por riesgo			
Activos ponderados por riesgo de mercado	3.782.000	3.965.708	4,86%
Activos ponderados por riesgo operacional	3.749.857	4.203.656	12,10%
Activos ponderados por riesgo de crédito	41.060.779	43.894.152	6,90%
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	48.592.636	52.063.517	7,14%
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)			
Coefficiente CET1 (%)	9,40%	11,08%	1,68 pp
Coefficiente de capital nivel 1 (%)	9,90%	11,08%	1,18 pp
Índice de Adecuación de Capital (%)	12,95%	14,42%	1,47 pp
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)			
Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,250%	1,875%	0,63 pp
Requerimiento del colchón contracíclico (%)	0,000%	0,000%	0,00 pp
Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,375%	0,875%	0,50 pp
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	0,000%	0,000%	0,00 pp
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	1,625%	2,750%	1,13 pp
Razón de apalancamiento			
Razón de apalancamiento (%)	5,96%	7,37%	1,41 pp

El patrimonio efectivo experimentó un aumento del 19,28% interanual (A/A), impulsado principalmente por el incremento de capital de USD 665 millones concretado en octubre de 2023 y por la capitalización del 69,15% de la utilidad de 2022. Las coberturas de flujo de caja mejoraron en \$24.125 millones A/A, mientras que los movimientos de tasas de interés impactaron positivamente en \$103.903 millones A/A en la cartera disponible para la venta (DPV). Sin embargo, los descuentos regulatorios al CET1 asociados a Basilea III (coberturas, intangibles e impuestos diferidos) tuvieron un impacto negativo de \$83.979 millones A/A,

principalmente debido al aumento en la aplicación de estos descuentos, que pasaron del 15% al 30%. Los bonos subordinados totalizaron \$1.36 billones a diciembre de 2023, con un aumento del 3,79% A/A, y las provisiones adicionales ascendieron a \$375.900 millones.

Al cierre de diciembre de 2023, los activos ponderados por riesgo (APR) experimentaron un aumento del 7,14% A/A. Este incremento se debe al crecimiento de los activos ponderados por riesgo de crédito (APRc) tanto locales como en el exterior, así como de los activos ponderados por riesgo de mercado (APRm) y operacional (APRo).

→ Fuentes de financiamiento y liquidez

(cifras en millones de pesos)

	2022	2023	A/A
Financiamiento de clientes			
Depósitos a plazo	18.245.965	18.442.271	1,08%
Depósitos a la vista	24.122.165	23.810.298	-1,29%
Otras fuentes de financiamiento			
Bonos corrientes	8.105.460	8.111.815	0,08%
Letras de crédito	1.800	695	-61,39%

(cifras en millones de pesos)

	2022	2023	A/A
Razón de cobertura de liquidez (LCR)			
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	6.651.708	3.402.201	-48,85%
Egresos netos	1.591.757	1.264.759	-20,54%
LCR (%) (ALAC/Egresos netos)	417,90%	269,00%	-148,90 pp
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)			
Financiamiento estable disponible (FED)	32.792.036	30.460.615	-7,11%
Financiamiento estable requerido (FER)	31.316.274	28.917.429	-7,66%
NSFR (%) (FED/FER)	104,71%	105,34%	0,62 pp

Bci ha destacado por mantener una sólida posición de liquidez, evidenciada en sus indicadores tanto de liquidez a corto plazo como de la liquidez estructural, superando los requisitos establecidos por el regulador.

Las líneas de facilidad de ayuda de la FCIC generaron holguras relevantes de liquidez temporales que se han ido reduciendo. De acuerdo con el esquema diseñado por el Banco Central, cada mes disminuye la liquidez que ofrece el programa (a través del reemplazo de garantías). La caída de activos líquidos se explica casi totalmente por ese efecto. El volumen de activos líquidos al cierre del año 2023 es muy similar al esperado de largo plazo futuro, mostrando aún holguras importantes respecto a los colchones requeridos por el banco en escenarios de normalidad y estrés.

En relación con el Liquidity Coverage Ratio (LCR), cabe resaltar el mantenimiento del indicador por encima de los niveles exigidos por el regulador. Al cierre de diciembre, los activos líquidos de alta calidad de Bci alcanzan los \$3,4 billones, manteniendo niveles estables de egresos netos.

El ratio de liquidez estructural (NSFR por sus siglas en inglés) también muestra estabilidad y una leve tendencia al alza, reflejando la sólida estructura de liquidez del banco. Este factor se traduce en un financiamiento estable disponible por encima de los requerimientos, siendo las fuentes de financiamiento minorista una parte importante de este sólido respaldo financiero.

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 2023

USUARIOS
DIGITALES

96%
de los clientes

USUARIOS
DE LA
APP Bci

84%
de los clientes

USO DEL
CANAL
DIGITAL

77%
de las ventas

92%
de las transacciones

SATISFACCIÓN
DE USUARIOS,
APP Bci (SNEX)

95%

Participación de Banco Personas en los activos consolidados

18%

→ Prioridades

1

Asegurar la entrega a los clientes de una experiencia memorable, beneficios únicos y una asesoría experta.

2

Potenciar el acceso digital a productos y servicios personalizados y simples.

3

Ser referentes en sostenibilidad en el mercado financiero, fomentando cada uno de los pilares ESG.

→ Progreso

- Lanzamiento de BciPlus+, un programa de beneficios que recompensa a los usuarios por sus compras con reembolsos en dinero y descuentos en distintos comercios.
- Contribución a una economía baja en carbono a través de los Créditos Hipotecarios Verdes, financiando aproximadamente \$9.000 millones en 2023. Apertura de una sucursal renovada en El Golf, que promueve la digitalización y ofrece una atención cercana y personalizada a los clientes.
- Implementación de la primera evaluación digital 100% en línea de créditos de consumo en el mercado, conectada a Open Banking.
- Aumento de 50 puntos básicos en la participación de mercado, con más de 200.000 cuentas digitales al cierre de diciembre.
- Liderazgo en la participación de mercado de seguros de autos.
- Lanzamiento de 6 fondos mutuos estructurados, denominados en pesos y UF.



→ 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 del desarrollo de sus negocios mediante soluciones innovadoras, simples y confiables.

Bci Nace atiende a emprendedores (antigüedad menor a 24 meses y un potencial de ventas superior a UF 2.400 anuales); Bci Pyme, a empresas con una antigüedad superior a 24 meses y ventas anuales de entre UF 1.000 y UF 100.000.

Participación de Banco Pymes en los activos consolidados

3%

→ Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2023

USUARIOS DIGITALES

78%
de los clientes

USUARIOS DE LA APP Bci EMPRESARIOS

79%
de los clientes

USO DEL CANAL DIGITAL

74%
de las ventas

86%
de las transacciones

SATISFACCIÓN DE LOS USUARIOS DE CANALES DIGITALES (SNEX)

65%
Web

93%
App

USUARIOS EN LA PLATAFORMA VALOR PYME

282.000

→ Prioridades

1

Robustecer el canal web como principal medio de interacción con los clientes, a través del acceso a productos y servicios de forma personalizada y simple.

2

Desarrollar nuevas funcionalidades en la app Pyme para facilitar el everyday banking en conjunto con la aprobación de productos y servicios financieros.

3

Modelos de atención diferenciados en el ciclo de vida de cada emprendimiento y pyme

4

Programa de apoyo a emprendedores y pymes que resuelve múltiples necesidades en un único lugar: digitalización, servicios financieros, e-commerce, oportunidades de negocio, redes de contacto.

5

Potenciar la oferta de valor con foco en la inclusión, la salud financiera y el financiamiento sostenible, alineado con la hoja de ruta de descarbonización de la cartera.

→ Progreso

- Renovación de la web Pyme, con un diseño visual simple, moderno y personalizado, sustentado en lógicas de microservicios que permiten responder de forma más ágil las necesidades de los clientes.
- Nuevos productos y servicios en la app Pyme, tales como solicitud de depósito a plazo, consulta de vales vista, contratación de factoring y comunicación por chat.
- Nuevo viaje de simulación y contratación de boletas de garantía online alcanzando una digitalización del 28% de las operaciones.
- Nueva solución de crédito diseñada para comercios, con modalidad de pago flexible estructurado en cuotas semanales y ajustadas al flujo de caja de la empresa.
- Lanzamiento de la cuenta digital Bci Pyme alcanzado más de 13 mil cuentas aperturadas durante el año.
- Nuevas soluciones para pequeñas y medianas empresas en la plataforma Valor Pyme. (ver pg. 95)

→ 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 digitales, que agilizan y simplifican la gestión financiera de las empresas.

→ Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2023

NPS

71%

SNEX DE 360
CONNECT

81%

COMPROMISO
DE LOS
COLABORADORES

91%

FINANCIAMIENTO
SOSTENIBLE

Stock a diciembre de 2023

\$887.753
millones

Participación de Banco Wholesale en los activos consolidados

16%

→ Prioridades

Seguir una estrategia clara que tiene como objetivo contribuir al desarrollo sostenible de las empresas y que se gestiona a través de un modelo de servicio centrado en el cliente y apoyado en la plataforma digital para empresas, 360 Connect. Forman parte de esta estrategia los siguientes focos:

1

Desarrollo de capacidades ESG, con foco en apoyar la transición de las empresas hacia la sostenibilidad de sus negocios

2

Desarrollo constante de capacidades digitales para sostener el crecimiento del volumen de negocios, con una permanente búsqueda para mejorar el tiempo de comercialización de nuevos productos y soluciones integradas

3

Apoyo de internacionalización de negocios de clientes, especialmente en Miami y Perú

4

Gestión de *pricing* y *portfolio*, con una visión integral de ingresos y costos por cliente, promoviendo una rentabilidad mínima objetivo

5

Planificación comercial basada en el uso de datos

6

Activa gestión y seguimiento del riesgo de crédito de la cartera

→ Progreso

- Bci alcanzó una participación de mercado de un 15,4% en las colocaciones del segmento Wholesale, posicionándose en el segundo lugar de la industria.
- El *stock* de financiamientos sostenibles vía *leasing* se duplicó con respecto al año anterior, llegando a más de \$35.000 millones. Durante 2023, Banco Wholesale registró ventas por \$42.000 millones con el financiamiento de 1.100 equipos y vehículos eléctricos.
- A través de alianzas con otros actores, Banco Wholesale inició la creación de un ecosistema de soluciones sostenibles para sus clientes.
- Con un 42% de participación de mercado, Bci destacó en el mercado local de la estructuración de financiamiento para proyectos de concesiones e infraestructura. Banco Wholesale realizó, entre otros, el financiamiento estructurado de Autopista del Aconcagua, por UF 6,3 millones a 2 años plazo; Embalse Convento Viejo, por UF 750 mil a 7 años plazo; y Sacyr Aguas, por UF 1 millón a 3 años plazo.
- Bci Factoring mantuvo el liderazgo en el mercado con un 27% de participación, fortaleciendo el negocio de *confirming*.
- Bci estructuró la primera colocación en el mercado local de un bono vinculado a la sostenibilidad para la empresa Enaex, por un monto de UF 2,5 millones.
- Bci realizó asesoría, financiamiento y estructuración de la primera colocación en el mercado local de un Bono Securitizado Sostenible para Caja de Compensación La Araucana, por un monto superior a \$275.000 millones.
- 360 Connect fue reconocido por segunda vez como el mejor banco digital en Chile, en la categoría Empresas, por la revista Global Finance. Esta plataforma cerró 2023 con un índice de recomendación de clientes (NPS) de 64% y un crecimiento de 17% en el número de transacciones, llegando a más de 4 millones mensuales.



Negocios destacados de 2023



Financiamiento de Proyecto

USD
860 MMAgente Co-Estructurador
Operación Sostenible

Aumento de Capital

CLP
25.000 MM

Asesor Financiero



Bono Sostenible

UF
2,5 MMAsesor Financiero y
Agente Colocador
Operación Sostenible

Bono Securitizado Sostenible

CLP
275.000 MMAsesor Financiero y
Agente Colocador

Bono Corporativo

UF
3 MMAsesor Financiero y
Agente Colocador

Financiamiento de Proyecto

UF
6,3 MM

Agente Estructurador



Financiamiento de Proyecto

USD
95 MMAgente Estructurador y
Agente de Garantías
Operación Sostenible

Financiamiento Corporativo

UF
6,6 MM

Agente Estructurador



Financiamiento Corporativo

USD
91,5 MMAgente Co-Estructurador
Operación SostenibleServicios Financieros
Siemel

Financiamiento

CLP
18.000 MM

Compra de vehículos



Financiamiento

UF
1,08 MM

Asesor Financiero



Financiamiento corporativo

USD
10,08 MM

Asesor Financiero



Financiamiento vía Leasing

USD
10 MMBuses Eléctricos
Operación Sostenible

Depósito a Plazo

CLP
45.160 MM

→ Finanzas

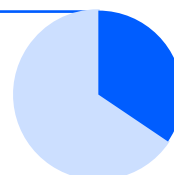
La División Inversiones y Finanzas de Bci ofrece una plataforma de soluciones financieras omnicanal y diversificada a personas, empresas e instituciones.

En esta área, Bci 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 la corporación. 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.

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.

Participación de Finanzas en los activos consolidados

36%



→ Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2023

ACTIVOS BAJO
MANEJO (AUM)

Bci Asset Management

12,6% (3.º)

FX EN
DATATEC

Sales & Trading

11,2% (2.º)

FORWARDS
CON AFP4

Sales & Trading

26,6%

FX EMPRESAS¹

Sales & Trading

21,7%

FORWARDS
EMPRESAS¹

Sales & Trading

25,6%

Nota: Las participación de mercado FX y FWD fueron calculadas con base en 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

- Bci fue reconocido como el mejor banco local en el mercado de divisas (FX) por la revista especializada Global Finance, y lideró la industria en el proceso de transición de la Libor a SOFR.
- El trabajo coordinado entre las mesas de Sales y Trading posibilitó el cruce de flujos multisegmento, evitando la descarga de riesgo en el mercado y alcanzando un récord en el volumen de coberturas en diversos segmentos.
- Con foco en el financiamiento minorista, Bci consolidó una participación de mercado del 13% y generó impactos positivos en las métricas de financiamiento estable.
- La implementación de una nueva estructura en Tesorería, que incluye la creación de mesas tácticas y estratégicas, permitió generar un importante crecimiento de ingresos.
- En el ámbito de Inversiones, Bci logró una exitosa integración operacional y comercial de Banca Privada, lo que posibilitó un crecimiento del 24% en ingresos con respecto al año 2022.
- Además, se alcanzaron importantes avances en Wealth Management, aumentando el cruce y la captura de SoW (Share of Wallet) de clientes Bci.
- Se publicó la versión 2024 del Booklet Verde de Bci Corredor de Bolsa, que contempla precios objetivos y un análisis cualitativo y cuantitativo de los fundamentos ESG de las acciones. La filial de Bci es la primera corredora de Chile en incorporar criterios de sostenibilidad en sus estudios.



Negocios destacados de 2023



2023

FALABELLA

Cross Currency Swap

CLF/CLP
UF 3.500.000



2023

Puerto
Mejillones

Interest Rate Swap

USD
21.000.000



2023

EMPRESAS
EIANSA

Cross Currency Swap

USD/CLF
UF 900.000



2023

cmprc

Cross Currency Swap

USD/CLF
UF 3.000.000



2023

mundo

Interest Rate Swap

CLP
\$110.833.333.333



2023

arauco

Cross Currency Swap

USD/CLF
UF 5.363.636



2023

hites

Financiamiento de Proyecto

CLF/CLP
UF 549.144



2023

ONNET FIBRA

Interest Rate Swap

CLP
60.000.000.000



2023

sacyr agua
CONCESIONES

Interest Rate Swap

CLF/CLP
CLF 1.080.000



2023

Enaex
STRONGER BONDS

Cross Currency Swap

USD/CLF
UF 2.500.000



2023

Ruta
de la Fruta
Una Compañía de Sacyr Concesiones

Cross Currency Swap

CLF/CLP
UF 720.701



2023

SUSI
PARTNERS

Interest Rate Swap

USD Term Sofr
USD 22.633.077



2023

EMPRESAS
SOCOVESA

Cross Currency Swap

USD/CLF
UF 2.710.000



2023

Bci Asset
ManagementFondo Mutuo Estructurado
BCI Estructurado Inversión UF III

CLP
105.000 mill.



2023

Bci Asset
ManagementFondo Mutuo Estructurado
BCI Estructurado Inversión UF IV

CLP
114.000 mill.

Servicios Financieros

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

Este segmento 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 el corretaje de seguros personales. Opera como una unidad de negocios independiente, bajo la supervisión de la alta administración de Bci.

Participación de Servicios Financieros en los activos consolidados

1%

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2023

NPS

83%

TARJETAS
VIGENTES

555.072

COLABORADORES

1.150

contratos indefinidos

COMPROMISO DE LOS
COLABORADORES

92%

SUCURSALES

119

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

Mantener una tendencia de mejora en los indicadores de morosidad.

3

Acelerar la transformación digital por medio de la transformación cultural, buscando potenciar y desarrollar las nuevas competencias en los colaboradores de la operación.

4

Seguir mejorando el nivel de eficiencia, para entregar mayor valor a los clientes apalancados en la transformación digital.

5

Profundizar el crecimiento en la alianza con Walmart.

Progreso

- Lanzamiento de productos de refinanciamiento y cobranza a través de canales digitales para apoyar a los clientes en situación de morosidad.
- Desarrollo de una nueva app, que permitirá ofrecer una mejor experiencia a los clientes. Al cierre del año se encuentra en fase de implementación.
- Mejoras en los procesos de apertura del flujo de tarjetas digitales, logrando aumentar la tasa de éxito en 7,8 veces.
- Lanzamiento del formato de sucursal virtual con difusión en 31 sucursales, atendiendo en promedio 1.100 clientes por mes.

→ 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 31 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.



Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2023

COLABORADORES

916

NPS DE CNB

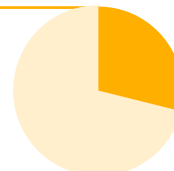
65%

PARTICIPACIÓN
FEMENINA
EN LA DOTACIÓN

56%

Participación de City National Bank of Florida en los activos consolidados de Bci

29%



Cuatro 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".

(cifras en millones de pesos)

Estado de Resultados	2022	2023	Variación (%)
Ingresos netos por intereses	540.863	395.443	-26,89%
Ingreso neto por comisiones	34.816	28.054	-19,42%
Otros ingresos operacionales	37.743	42.173	11,74%
Total ingresos operacionales	613.422	465.670	-24,09%
Provisiones por riesgo de crédito	-26.142	-35.284	34,97%
Ingreso operacional neto	587.280	430.386	-26,72%
Total gastos operacionales	-261.689	-268.042	2,43%
Resultado operacional	325.591	162.343	-50,14%
Balance			
Activos	21.419.140	22.864.395	6,75%
Pasivos	19.703.651	20.807.674	5,60%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	14.127.100	15.536.594	9,98%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	17.212.364	18.437.355	7,12%

(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.

CNB demostró estabilidad en el ambiente de turbulencias que vivió el sector bancario de Estados Unidos. Mientras el sistema anotó una pérdida de depósitos del 2% (equivalente a USD 304.000 millones de dólares) al finalizar 2023, la filial de Bci registró solo una ligera disminución interanual (0,1%, equivalente a USD 13 millones).

El banco logró superar exitosamente esta crisis mediante la implementación de planes de comunicación oportunos y efectivos dirigidos a clientes y colaboradores. Una de las estrategias destacadas fue la aplicación de ICS (Insured Cash Sweep), mediante la cual se otorgaron seguros de depósitos a los clientes, logrando así reducir el porcentaje de depósitos no asegurados. Al cierre de 2022, estos representaban el 51%, mientras que a fines de 2023, dicho porcentaje disminuyó a un 37%. La amplia liquidez disponible, cercana a los USD 11.000 millones (que representa el 40% de los activos), respalda los depósitos sin garantía.

La relación préstamo-depósito del 82,8% no solo se explica por el déficit en el crecimiento de los depósitos de los clientes, sino también por mayores saldos de préstamos. La cartera de colocaciones del CNB ascendió a \$15,5 billones al cierre de diciembre de 2023 (equivalentes a USD 17.766 millones), con una caída del 3,3% en términos anuales. Este descenso se atribuye en parte al efecto del tipo de cambio, ya que en moneda local registra un incremento del 6,8%. Es relevante destacar la participación en préstamos inmobiliarios garantizados CRE con Bci Miami, que ascendieron a USD 94 millones. No obstante, esto se vio compensado por una ligera disminución en las colocaciones core (USD 65 millones) en diciembre de 2023, debido a que los prepagos y amortizaciones superaron los nuevos financiamientos.

Los resultados del CNB según los principios contables de EE. UU. (US GAAP) al 31 de diciembre de 2023 fueron de \$135.295 millones (equivalentes a USD 163,7 millones), impactados por un aumento en el costo de los depósitos debido a los incrementos históricos de las tasas, lo cual redujo el margen de intereses en \$107.811 millones (equivalentes a USD 126,1 millones) en comparación con el año anterior. Este efecto explica en gran medida la disminución del 40,1% en la utilidad neta en relación con el mismo periodo del año anterior, que fue de \$237.550 millones (equivalentes a USD 282,9 millones).

Aunque el gasto en provisiones por riesgo de crédito se mantuvo estable año tras año, se observó un aumento en el gasto operacional de \$17.526 millones (equivalentes a USD 20,3 millones), principalmente debido a un efecto único asociado al pago de una comisión a la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) de USD 19,8 millones. Estos impactos fueron compensados por un menor impuesto de \$33.083 millones (equivalentes a USD 38,7 millones en moneda local) debido a un resultado inferior.

Por otra parte, según la normativa contable chilena (Ch GAAP), al cierre de 2023 se registró un impacto de \$2.138 millones (equivalentes a USD -2,2 millones) en comparación con los resultados según la normativa estadounidense, que fue inferior en \$18.854 millones (equivalentes a USD 19,7 millones) al efecto de la normativa chilena en 2022. Este descenso se atribuye principalmente al deterioro de un cliente, que resultó en mayores provisiones y castigos por \$17.657 millones (equivalentes a USD 20,0 millones) en comparación con el año anterior.

Bci en el mercado de capitales

→ Bonos

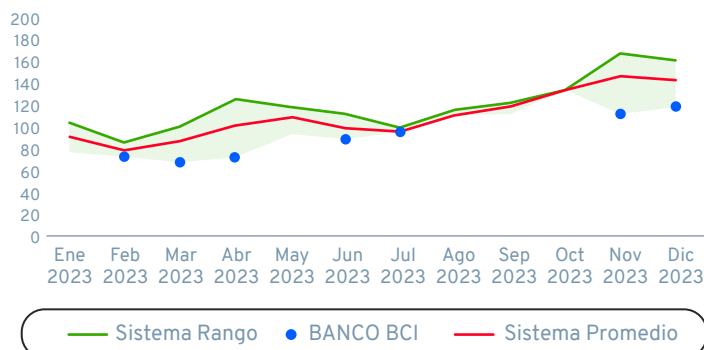
La estrategia de financiamiento estructural de Bci mantuvo como foco en 2023 la diversificación geográfica y por tipo de inversionistas. Desde 2022, esta incorpora el financiamiento sostenible como un elemento relevante para asegurar el crecimiento planificado de largo plazo siendo, a la vez, responsable con los impactos que genera de forma directa e indirecta en el medioambiente y en la sociedad.

Particularmente el 2023 fue un año de bajo volumen de emisiones para el banco, tanto en el mercado local como en el internacional. Esto se debió a la estrategia predefinida de mantener una baja necesidad de acceso a los mercados durante el proceso de retiro de estímulos por parte de los reguladores.

A pesar de lo anterior, Bci estuvo presente en el mercado de capitales internacional a través de la emisión de un bono en el mercado suizo por CHF 135

millones en el primer trimestre, junto con algunas emisiones privadas menores durante el año.

En el mercado local, el banco emitió UF 11 millones, aprovechando la baja necesidad de financiamiento estructural, y consiguió el spread sobre ICP más bajo de la banca local.



↓ Bonos emitidos en el mercado local

Tipo de emisión	Fecha de emisión	Plazo (años)	Moneda	Monto UF	Tasa (%)	Spread eq ICP+	Clasificación de riesgo
Bono corriente	24/02/2023	6,00	\$	0,99	6,80%	0,80%	AAA
Bono corriente	24/02/2023	8,00	\$	0,42	6,58%	0,78%	AAA
Bono corriente	28/02/2023	8,00	\$	0,30	6,58%	0,75%	AAA
Bono corriente	8/03/2023	8,00	\$	0,27	6,52%	0,73%	AAA
Bono corriente	9/03/2023	4,00	\$	0,18	7,05%	0,29%	AAA
Bono corriente	3/04/2023	10,00	\$	0,11	5,90%	0,67%	AAA
Bono corriente	11/04/2023	10,00	\$	0,87	6,24%	0,88%	AAA
Bono corriente	8/06/2023	5,00	\$	0,28	6,52%	0,92%	AAA
Bono corriente	13/06/2023	5,00	\$	0,24	6,40%	0,98%	AAA
Bono corriente	14/06/2023	5,00	\$	0,18	6,40%	0,97%	AAA
Bono corriente	15/06/2023	5,00	\$	0,28	6,43%	0,94%	AAA
Bono corriente	4/07/2023	8,00	UF	0,55	2,89%	1,02%	AAA
Bono corriente	1/08/2023	8,00	UF	0,19	3,00%	0,97%	AAA
Bono corriente	29/08/2023	11,00	UF	3,00	3,32%	1,21%	AAA
Bono corriente	29/08/2023	11,00	UF	1,50	3,31%	1,22%	AAA
Bono corriente	29/08/2023	11,00	UF	0,35	3,31%	1,22%	AAA
Bono corriente	16/11/2023	6,00	\$	0,22	6,47%	1,34%	AAA
Bono corriente	22/11/2023	6,00	\$	0,12	6,45%	1,25%	AAA
Bono corriente	29/11/2023	4,00	\$	0,19	6,36%	1,11%	AAA
Bono corriente	5/12/2023	4,00	\$	0,25	6,35%	1,25%	AAA
Bono corriente	6/12/2023	4,00	\$	0,11	6,30%	1,12%	AAA
Bono corriente	20/12/2023	9,00	\$	0,14	6,23%	1,39%	AAA
Bono corriente	20/12/2023	3,00	\$	0,05	6,17%	1,30%	AAA
Bono corriente	21/12/2023	4,00	\$	0,27	6,20%	1,37%	AAA
Bono corriente	26/12/2023	4,00	\$	0,07	6,20%	1,35%	AAA
Bono corriente	28/12/2023	9,00	\$	0,11	6,20%	1,33%	AAA

↓ Bonos emitidos en el mercado local

Tipo de emisión	Fecha de emisión	Plazo (años)	Moneda	Monto	Tasa (%)	Spread eq ICP+	Clasificación de riesgo	Región
Bono público	15/02/2023	5y	CHF	135 millones	2,89%	90,00	A2 (Moody's), A- (S&P)	Suiza
Bono privado	8/08/2023	5y	USD	35 millones	SOFR + 1,35%	115,00	-	Asia
Bono privado	21/09/2023	5y	USD	10 millones	SOFR + 1,35%	136,00	-	Asia
Bono privado	14/12/2023	1y	USD	15 millones	5,57%	55,00	-	Asia

→ Acción Bci

→ En 2023 continuó observándose una alta volatilidad en el mercado accionario, tanto a nivel local como internacional, que se reflejó en el precio de las acciones de Bci.

↓ Retorno acciones Bci versus S&P IPSA*

(Base 100: Enero, 2015)



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

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

Indicadores	2022				2023			
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
Precio de cierre (\$/acción)	28.345	26.862	24.600	24.390	23.301	24.498	22.756	23.850
Precio mínimo (\$/acción)	25.605	25.200	24.600	23.800	22.920	22.750	20.973	21.400
Precio máximo (\$/acción)	30.601	30.959	28.720	26.388	26.550	25.000	25.241	24.000
Retorno de la acción Bci en 12 meses * (%)	-22,05	-5,89	-2,24	10,00	-1,52	3,93	11,40	19,44
Retorno del IPSA en 12 meses (%)	0,79	14,29	17,23	22,13	7,85	16,90	12,69	18,08
Relación precio Bolsa/Libro (veces)	1,01	0,90	0,89	0,77	0,82	0,87	0,79	0,86
Capitalización de mercado (\$ billones)	4,419	4,187	4,153	4,118	3,934	4,136	4,336	4,716

Transacciones en bolsa



Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores

Periodo de 2023	Cantidad de acciones	Monto total transado (\$)	Presencia bursátil	Precios (\$ por acción)			
				Mayor	Menor	Medio	Cierre
1.er trimestre	8.571.087	211.112.471.028	100%	26.066	23.311	24.711,	24.400
2.º trimestre	5.796.707	139.474.727.507	100%	24.930	23.116	24.020	24.219
3.er trimestre	9.722.370	234.645.371.790	100%	25.613	22.331	24.024	24.161
4.º trimestre	8.995.383	204.720.316.024	100%	23.818	21.900	22.964	22.891

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 2023	Cantidad de acciones	Monto total transado (\$)	Presencia bursátil	Precios (\$ por acción)			
				Mayor	Menor	Medio	Cierre
1.er trimestre	223.112	5.429.448.180	100%	26.409	22.911	24.431	22.911
2.º trimestre	214.351	5.152.269.775	100%	25.050	22.900	24.036	23.539
3.er trimestre	396.818	9.710.901.826	100%	25.799	22.720	24.439	23.403
4.º trimestre	401.837	9.235.277.084	100%	24.000	21.425	22.982	23.461

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	N.º 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%
2023	168.837.345	253.256	1.500	30,85%

02

Gobierno

corporativo



Marco de gobernanza



Comités del Directorio



Directorio



Ejecutivos principales



Composición del Directorio



El objetivo del gobierno corporativo de Bci 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.



Hechos destacados de 2023



Bci lideró el subranking *Governance* de MERCO ESG Chile 2023.



El Directorio aprobó un reglamento que establece normas acerca de diversidad e independencia, entre otros aspectos relacionados con su funcionamiento.

Marco de gobernanza

El documento Principios Generales de Gobierno Corporativo de Bci, actualizado en 2022, describe la forma en que la corporación se organiza para crear valor de manera sostenible. Esta guía corporativa fue elaborada teniendo como bases las directrices contenidas en los estatutos sociales y el Código de Ética; la Ley General de Bancos, las leyes de Sociedades Anónimas y del Mercado de Valores; las regulaciones emanadas de la Comisión para el Mercado Financiero; y los principios del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, referidos a las materias del buen gobierno en las empresas financieras.

En la sesión del 27 de junio de 2023, los directores aprobaron el Reglamento del Directorio de Bci. En este documento se detallan los principios relacionados

con su composición, objetivos y funciones, entre otras materias referidas a su funcionamiento y el de los comités del Directorio.

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. De igual forma, en la Política de Derechos Humanos de Bci declara su compromiso de respetar los derechos humanos reconocidos internacionalmente y contenidos en la Carta Internacional de Derechos Humanos. Esta última considera, a su vez, la Declaración Universal de los Derechos Humanos, el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos y el Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales.



→ Estructura de gobierno

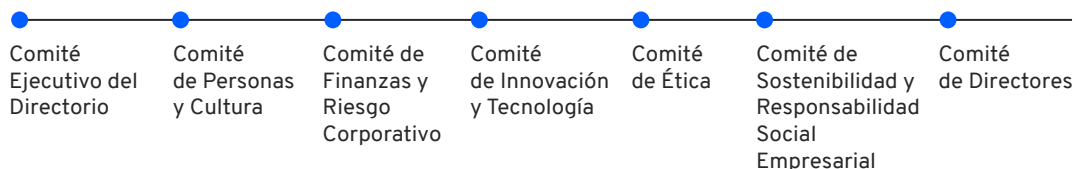
Directorio

Establece los lineamientos estratégicos y vela por su cumplimiento en un adecuado ambiente de control.



Comités del Directorio

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



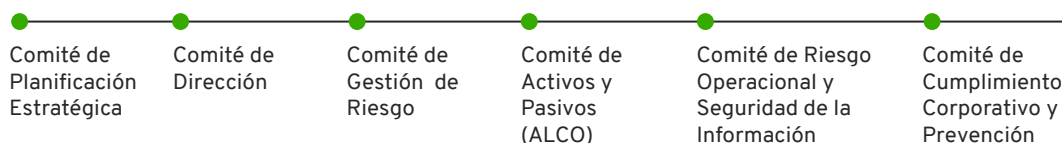
Gerente general

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.



Consejos gerenciales

Instancias de reporte al gerente general acerca de los avances en los planes de cada área.



Permiten despejar obstáculos e identificar oportunidades.



Unidades de negocio

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



Áreas corporativas

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



Gerencia de Contraloría



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

Directorio



Luis Enrique Yarur Rey
Presidente



Ingreso al Directorio

21/10/1991



Última reelección

07/04/2022



Nacionalidad

Chileno



Año de nacimiento

1950



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.

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.

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Finanzas y Riesgo
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
- Comité de Personas y Cultura
- Comité de Ética

Otros cargos en 2023

- 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., 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)



Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel
Vicepresidente



Ingreso al Directorio

31/01/2018



Última reelección

07/04/2022



Nacionalidad

Chileno



Año de nacimiento

1957



Profesión

Abogado de la Universidad de Chile

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

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
- Comité de Ética

Otros cargos en 2023

- Socio de Goldenberg & Lagos Abogados Ltda.
- 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
- Director de Empresas Copec S. A. y de AntarChile S. A.



**José Pablo
Arellano Marín**
Director

Ingreso al Directorio

16/03/2011

Última reelección

07/04/2022

Nacionalidad

Chileno

Año de nacimiento

1952

Profesión

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

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

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Directores
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
- Comité de Ética

Otros cargos en 2023

- 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



Jorge Becerra Urbano
Director

Ingreso al Directorio

23/06/2020

Última reelección

07/04/2022

Nacionalidad

Argentino

Año de nacimiento

1959

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

Experiencia

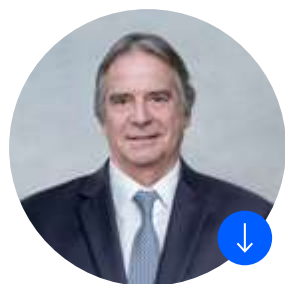
- Managing Director & Senior Partner de Boston Consulting Group
- Miembro del Consejo Asesor Internacional de Endeavor Global (USA)
- Miembro del Consejo Asesor de Endeavor Chile

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial

Otros cargos en 2023

- Miembro del Directorio de City National Bank of Florida, Miami, USA
- Miembro del Directorio de TECHO Internacional, desde 2017
- Integrante y coordinador del Grupo de Directores G12 de ICARE, desde 2019
- Miembro del Capítulo de YPO Gold Latinoamérica y del Capítulo YPO Euro Latam (Young President Organization)



Mario Gómez Dubravčić
Director

Ingreso al Directorio

24/05/2011

Última reelección

07/04/2022

Nacionalidad

Chileno

Año de nacimiento

1951

Profesión

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

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

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Sostenibilidad y RSE
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
- Comité de Personas y Cultura

Otros cargos en 2023

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



Miguel Ángel Nacur Gazali
Director independiente

Ingreso al Directorio

03/04/2019

Última reelección

07/04/2022

Nacionalidad

Chileno

Año de nacimiento

1949

Profesión

Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile

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, PUC.
- Profesor del Magíster en Derecho de la Empresa en la PUC.
- 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. Foro Constitucional UC

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité de Directores
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Personas y Cultura

Otros cargos en 2023

- Profesor de la Facultad de Derecho de la PUC
- 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 Nacur Abogados Asociados
- Vocal de la Comisión sobre Nueva Codificación Comercial



Hernán Orellana Hurtado
Director

Ingreso al Directorio

24/01/2017

Última reelección

07/04/2022

Nacionalidad

Chileno

Año de nacimiento

1961

Profesión

Ingeniero civil electrónico de la Universidad Técnica Federico Santa María

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. e IConstruye, entre otras

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Personas y Cultura

Otros cargos en 2023

- Asesor de empresas en Innovación y Transformación Digital
- Director y consejero de corporaciones sociales y de desarrollo sustentable



Claudia Manuela Sánchez Muñoz
Directora

Ingreso al Directorio

22/03/2016

Última reelección

07/04/2022

Nacionalidad

Chilena

Año de nacimiento

1972

Profesión

Ingeniera comercial de la Universidad Adolfo Ibáñez; MBA de la Universidad de Harvard

Experiencia

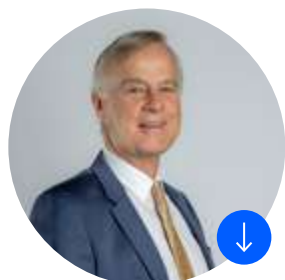
- Decana de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez
- Analista de McKinsey & Co. en Buenos Aires
- Asociada en la división de Fusiones y Adquisiciones para Latinoamérica de Goldman Sachs & Co. en Nueva York
- Asociada del VC Amadeus Capital Partners
- Senior Manager División Estrategia, Deloitte UK

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Personas y Cultura

Otros cargos en 2023

- Directora de Mall Plaza, CAP y CINTAC
- Directora de Fundación Luksic, Fundación Make a Wish Chile y Corporación del Patrimonio Cultural de Chile
- Vicepresidenta del Consejo Consultivo del Mercado de Capitales, del Ministerio de Hacienda
- Consultora estratégica
- Integrante de la asociación International Women 's Forum



**Klaus
Schmidt-Hebbel Dunker**
Director independiente



Ingreso al Directorio

22/11/2016



Última reelección

07/04/2022



Nacionalidad

Chileno



Año de nacimiento

1955



Profesión

Ph.D. en Economía del MIT;
ingeniero comercial y magíster
en Economía de la Pontificia
Universidad Católica de Chile (PUC)

Experiencia

- Economista Jefe de la OCDE, París
- Director del Departamento Económico de la OCDE, París.
- Presidente del Consejo Fiscal Asesor de Chile
- Gerente de Investigación Económica del Banco Central de Chile
- Economista Principal del Banco Mundial, Washington, DC
- 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

Participación en Comités del Directorio de Bci como integrante titular

- Comité de Directores
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

Otros cargos en 2023

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

Composición del Directorio

El Directorio de Bci está conformado por nueve directores titulares (no existen directores suplentes). Ninguno de ellos es ejecutivo en la corporación.

Los directores permanecen en su cargo por un periodo de tres años, luego del cual pueden ser reelegidos indefinidamente.

Si alguno de ellos cesa en su cargo debido a renuncia o a alguna causa legal, en la primera reunión del Directorio posterior al cese, se nombra a su reemplazante. El director designado ocupará el cargo hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, ocasión en la que se realizará el nombramiento definitivo para el tiempo restante del periodo del director que fue reemplazado.

→ Independencia

Dos de los nueve miembros del Directorio de Bci cumplen las condiciones establecidas en el artículo 50 bis de la Ley 18046 para ser considerados directores independientes. De acuerdo con esta norma, Bci tiene la obligación de contar con al menos un director independiente en su Directorio. 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](#)).

→ Diversidad

Género



Mujer

1



Hombres

8

Rangos de edad



41 y 50 años

0

51 y 60 años

1

61 y 70 años

5

+ 70 años

3

Nacionalidad



Argentina

1



Chilena

8

Antigüedad en Bci



< 3 años

0

3 - 6 años

4

6 - 9 años

2

9 - 12 años

2

+ 12 años

1

La multiplicidad de visiones y experiencias de quienes integran el Directorio es una de las fortalezas del gobierno corporativo de Bci.

Bci persigue como práctica de buen gobierno corporativo la diversidad en la composición del Directorio, mediante criterios de género, experiencia profesional, habilidades y aptitudes, y así se ha establecido en el Reglamento del Directorio.

→ Matriz de conocimientos y habilidades

	Luis Enrique Yarur Rey	Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel	José Pablo Arellano Marín	Jorge Becerra Urbano	Mario Gómez Dubravcic	Miguel Ángel Nacur Gazali	Hernán Orellana Hurtado	Claudia Manuela Sánchez Muñoz	Klaus Schmidt-Hebbel Dunker
Sector financiero	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓
Actividades de gestión y custodia de activos	●		●	●	●				●
Bancos comerciales	●	●	●	●	●	●		●	●
Financiamiento del consumo	●	●	●		●				●
Seguros	●		●	●		●			
Banca de inversión y corretaje	●	●			●			●	
Financiamiento de hipotecas	●	●	●		●	●			
Bolsas de valores y productos básicos	●					●			
Otros sectores económicos									
Energía			●	●					●
Materiales			●				●		
Industria		●					●		
Consumo básico	●	●	●					●	
Consumo no esencial	●		●				●	●	
Cuidado de la salud	●								
Tecnologías de la información							●		
Comunicaciones									
Servicios públicos			●						●
Áreas corporativas									
Tecnologías de la Información				●			●		
Finanzas corporativas	●							●	●
Recursos humanos	●	●		●		●		●	●
Legal	●	●				●			●
Alta gerencia	●	●	●	●		●	●	●	●
Auditoría						●			
Marketing	●			●					
Estudios/estrategia	●		●	●				●	●
Gestión del riesgo	●		●			●			●
Educación								●	
Ciberseguridad							●		
Sustentabilidad				●					
Finanzas públicas			●						●
Finanzas internacionales			●						●
Regulación financiera y mercado de capitales						●			

→ Responsabilidades

El Directorio es la principal instancia de gobierno corporativo del banco y por ello es quien define los lineamientos estratégicos de la corporación y el apetito de riesgo.

Para realizar un análisis en profundidad de materias específicas, el Directorio de Bci ha creado diferentes comités, en los cuales ha delegado ciertas funciones y actividades. Actualmente, cuenta con siete comités integrados por directores que le proporcionan la información necesaria para la discusión y aprobación de las políticas y los lineamientos generales para el desarrollo de los negocios. De esta forma, el Directorio elabora las directrices necesarias para la gestión de todos los aspectos materiales para su sostenibilidad, como la descarbonización, el respeto de los derechos humanos, la innovación, la diversidad y la prevención de delitos.

Entre noviembre de 2022 y septiembre de 2023 a estas instancias se sumó el Comité de Seguimiento, creado de forma especial para controlar el avance en las acciones relacionadas con la evaluación del riesgo operacional del banco realizada por la Comisión del Mercado Financiero.

Conflictos de interés

La Política general de manejo de conflictos de interés, aprobada por el Directorio en 2022, define lo que Bci entiende por conflicto de interés y sus potenciales consecuencias. Esta política permite identificar aquellas circunstancias que resten independencia o imparcialidad a directores, ejecutivos principales y colaboradores en el ejercicio de sus funciones en el banco. El documento menciona acciones u omisiones en que ellos puedan incurrir, afectando la objetividad y aquellas circunstancias que puedan influir adversamente en el desempeño de los deberes y responsabilidades que les son asignadas en cada caso. Asimismo, define la forma en que Bci maneja las posibles circunstancias en que se presente un conflicto de interés y los respectivos roles y responsabilidades para su adecuada administración.

El Reglamento del Directorio de Bci incluye como recomendación a sus directores que no ejerzan más de cuatro cargos directivos en sociedades anónimas abiertas.

→ Actividades

Asistencia

El Reglamento del Directorio de Bci, aprobado en 2023, establece que los directores deberán asistir, como mínimo, al 75% de las sesiones que este realiza durante el año, ya sea presencialmente o mediante videoconferencias, salvo inasistencias justificadas de acuerdo con la normativa legal aplicable. Adicionalmente, el reglamento señala que conforme a lo dispuesto en el artículo 49 bis de la Ley General de Bancos, el miembro del Directorio que, sin permiso de este, deje de concurrir a sesiones durante un lapso de tres meses, cesará en su cargo por esa sola circunstancia.

En el último año, los directores no realizaron visitas a terreno.

2023

12

Sesiones ordinarias

99%

Asistencia promedio

9

Sesiones extraordinarias

94%

Asistencia promedio

Durante el último año, el Directorio de Bci aprobó nuevas políticas y actualizó otras.

Entre estas destacan las siguientes:

↓ Nuevas políticas

- Política Interna sobre Seguridad y Manejo de la Información de Deudores (PISMID)
- Política de Verificación de la Información a Divulgar para el Mercado
- Política de Precios de Transferencia
- Reglamento del Directorio



↓ Actualización de políticas existentes

- Política sobre Control de Filiales en Chile y en el Extranjero y Sucursales en el Exterior
- Política de Financiamiento Sostenible de Wholesale & Investment Banking
- Políticas de Riesgo de Mercado y Liquidez
- Política de Manejo de Conflicto de Interés
- Políticas de Crédito Banca Mayorista
- Política Ecoeficiencia Operacional
- Política del Programa de Prevención de los Delitos de la Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas y Política de Anticorrupción
- Política de Privacidad
- Código de Conducta para Colaboradores que participan en negocios de la Mesa de Dinero y Creación de Mesas de Dinero
- Política para la Gestión de Riesgo de Modelos
- Política de Modelos de Provisiones
- Política de Tecnología

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 directamente (gerentes de primer reporte), así como la entrega de la documentación que los directores deben conocer para ejercer sus funciones. Entre otras: Principios sobre Gobierno Corporativo de Bci, Estatutos, Reglamento del Directorio, políticas corporativas, principales riesgos para el banco y herramientas de mitigación de estos, prioridades estratégicas, principales métricas financieras y no financieras e información sobre el negocio, la competencia y principales actores interesados.

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 adoptadas y proyectar acciones para generar los cambios que aparezcan como necesarios. Los resultados de la autoevaluación correspondiente a 2023 mostraron una tendencia general de mejora sostenida respecto de años anteriores, con un promedio general de 4,67 puntos de un máximo de 5.

Como parte de las medidas acordadas para seguir avanzando, en sesión extraordinaria de noviembre, los directores se reunieron con un experto internacional en la gestión de directorios, para conocer la evolución de las mejores prácticas globales en esta materia.

Considerada la creciente aparición y desarrollo de nuevos riesgos no financieros (continuidad operacional, ciberseguridad, fraude, entre otros) junto con el énfasis que la Comisión para el Mercado Financiero ha puesto en tales riesgos, se acordó la creación de un comité integrado por directores, cuyo enfoque principal radique en conocer y mitigar los riesgos operacionales y tecnológicos.

Capacitación

Con la participación de expertos, el Directorio analizó diversas materias durante el año. Entre otras: protección de datos, libre competencia, delitos económicos y ciberseguridad.

Sistema de información

La plataforma Convene, implementada durante 2022, permite a los directores acceder a todos los documentos que se presentan en las sesiones del Directorio y sus comités; además, a las actas de reunión y otros documentos de temas de interés. En esta plataforma se encuentra la información de los dos últimos ejercicios. Para los anteriores, existen carpetas en el sistema de información alojado en la nube.

Comités del Directorio

Comité Ejecutivo del Directorio



Integrantes 2022 y 2023

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

83

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Periodicidad: mensual



Responsabilidades principales

- Resolver sobre todas las operaciones crediticias y financieras del banco que se sometan a su consideración y resolución.
- 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.
- Fijar tasas de interés y descuento para las distintas operaciones del banco que corresponda resolver a esta instancia, así como fijar los límites de posición de colocaciones e inversiones financieras en el país y en el exterior y las pérdidas máximas permitidas.
- 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.
- Revisar, al menos semestralmente, el informe de créditos ingresados a cartera vencida y disponer las medidas tendientes a regularizar dicha condición.
- 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.
- Revisar el informe anual de gobierno corporativo y el funcionamiento alineado a éste del Directorio y comités del banco, proponiendo recomendaciones y prácticas de actuación de dichos estamentos.
- Proponer modificaciones a la estructura de poderes del banco y fijar las políticas generales sobre designación de apoderados y representantes de la empresa.
- Monitorear el cumplimiento de las acciones de formación de los Directores y gerentes.
- Revisar las propuestas de los accionistas, la calidad de servicio e información del banco a ellos, así como las respuestas de la administración a sus requerimientos, si los hubiere.
- 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 atribuible a su adhesión a los principios de gobiernos corporativos.
- En general, realizar todos los actos, negocios o contratos que estime útiles o necesarios para la marcha de la Institución y los negocios propios del giro.
- Efectuar una autoevaluación anual del funcionamiento del Comité, dando cuenta al Directorio.

Comité de Innovación y Tecnología



Integrantes 2022 y 2023

Miembros titulares

- Luis Enrique Yarur Rey
- Jorge Becerra Urbano
- Miguel Ángel Nacur Gazali
- Hernán Orellana Hurtado

- Claudia Manuela Sánchez Muñoz

Miembros suplentes

- Los restantes directores

5

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Sesión ordinaria del mes en que se hayan realizado las reuniones de este comité.



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 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 a la visión del negocio y arquitectura tecnológica de la empresa.
- Direccionar con la gerencia general las iniciativas de exploración y adopción de nuevas tecnologías que permitan la innovación para clientes, a través de su aplicación en productos y sistemas que potencien la competitividad de Bci.

Comité de Directores



Integrantes 2022 y 2023

Miembros titulares

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

28

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Sesión ordinaria del mes en que se hayan realizado las reuniones de este comité.



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 éstos 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, sometiendo 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.
- Sin perjuicio de lo anterior, conforme al acuerdo de Directorio de 20 de marzo de 2001, sometido a la consideración de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, y acuerdos posteriores relacionados con la materia, las operaciones de abastecimiento de bienes y servicios para el normal funcionamiento del Banco, así como las operaciones bancarias, se continuarán realizando en la forma establecida en esos acuerdos y por los proveedores previamente autorizados, cuidando que reúnan siempre condiciones de mercado, especialmente con relación al precio, calidad y servicio.
- 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
- 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 pueden 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 de interpretación que eventualmente pudieran 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 de lavado de activos. 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 Cultura -creado por acuerdo del Directorio de 25 de septiembre de 2007-, y en especial con relación a los sistemas de remuneraciones y compensaciones a los gerentes y ejecutivos principales.
- Informarse sobre los acuerdos adoptados por el Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo, -creado por acuerdo del Directorio de 24 de julio de 2007-, en relación con el control de las estrategias financieras y la definición y revisión de políticas de riesgo financiero, operacional y crediticio, así como las distintas exposiciones que el banco mantiene.
- Examinar los informes de los auditores externos, así como el balance y 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 unriesgo de pérdida de independencia.

Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial



Integrantes 2022 y 2023

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

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Sesión ordinaria del mes en que se hayan realizado las reuniones de este comité.



Responsabilidades principales

- Proponer los temas que deban ser debatidos periódicamente, conforme a la naturaleza de su misión y objetivos.
- Revisar periódicamente el Código de Ética, estableciendo las adecuaciones y actualizaciones que él requiera o el Comité estime necesarias.
- 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.
- Efectuar una autoevaluación anual de su funcionamiento como Comité, informando al Directorio.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo



Integrantes 2022 y 2023

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

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Sesión ordinaria del mes en que se hayan realizado las reuniones de este comité.



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.

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 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.
- Verificar el cumplimiento de políticas y límites internos y 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 requiere 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.

Comité de Personas y Cultura



Integrantes 2022 y 2023

Miembros titulares

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

Miembros suplentes

- Los restantes directores

3

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Sesión ordinaria del mes en que se hayan realizado las reuniones de este comité.



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.

Comité de Ética



Integrantes 2022 y 2023

Miembros titulares

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

Asistentes permanentes

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

3

Reuniones 2023



Reporte al Directorio

Sesión ordinaria del mes en que se hayan realizado las reuniones de este comité.



Responsabilidades principales

- Interpretación: Es atribución exclusiva del Comité de Ética interpretar las disposiciones de este código y precisar el correcto sentido, alcance y extensión de sus diversas secciones.
- Orientación: El Comité cautela la cultura ética organizacional, proporcionando una visión ética de las prácticas internas mediante deliberaciones fundadas en valores y criterios que orientan las soluciones de conflictos e inquietudes valóricas que surgen a propósito de la labor diaria al servicio de la Corporación.
- Recomendación: El Comité puede sugerir, aconsejar, asesorar y advertir acerca de las acciones a considerar e implementar, conforme a las especificidades de cada caso y aplicar criterios de actuación coherentes con el marco ético Bci.
- Promoción: Como resultado de sus deliberaciones, el Comité de Ética tiene una función pedagógica, definiendo criterios de aplicación general de manera de estimular el aprendizaje organizacional, reconociendo y promoviendo buenas prácticas éticas y, a su vez, inhibiendo las prácticas consideradas como antiéticas o que puedan generar quiebres de confianza.

Remuneraciones del Directorio

Las remuneraciones de los directores son fijadas anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas. El 4 de abril de 2023 se aprobó un esquema mixto (de componentes fijos o variables) similar al de los años anteriores.

Remuneración mensual fija

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.

Remuneración por asistencia

5 unidades tributarias mensuales por asistencia a sesión de Directorio o comité del Directorio.

Remuneración variable

0,3% de la utilidad líquida considerando para estos efectos el promedio de las utilidades correspondiente a los ejercicios 2021, 2022 y 2023. 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.

Las remuneraciones del Comité de Directores son definidas de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 50 bis de la Ley 18.046, 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 2023 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.



Ingresos de los directores

Director	Un.	Remuneración fija		Remuneración variable		Remuneración por asistencia a sesiones de directorio y de comités		Remuneración total	
		2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Luis Enrique Yarur Rey	\$	589.742.750	643.081.100	331.733.456	404.736.172	30.085.895	34.732.625	951.562.101	1.082.549.897
Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel	\$	104.072.250	113.484.900	165.866.728	202.368.086	29.847.240	35.990.040	299.786.218	351.843.026
Claudia Manuela Sánchez Muñoz	\$	104.072.250	113.484.900	165.866.728	202.368.086	29.286.610	35.648.580	299.225.588	351.501.566
Hernán Orellana Hurtado	\$	104.072.250	113.484.900	165.866.728	202.368.086	32.766.715	39.142.535	302.705.693	354.995.521
Jorge Becerra Urbano	\$	104.072.250	113.484.900	165.866.728	202.368.086	30.451.505	35.671.215	300.390.483	351.524.201
José Pablo Arellano Marín	\$	138.763.000	151.313.200	221.155.637	269.824.115	35.087.840	39.458.285	395.006.477	460.595.600
Klaus Schmidt Hebbel Dunker	\$	138.763.000	151.313.200	221.155.637	269.824.115	25.236.940	32.524.460	385.155.577	453.661.775
Mario Gómez DuBravcic	\$	104.072.250	113.484.900	165.866.728	202.368.086	33.007.835	36.932.415	302.946.813	352.785.401
Miguel Ángel Nacur Gazali	\$	138.763.000	151.313.200	221.155.637	269.824.115	36.005.730	41.659.230	395.924.367	462.796.545
Total	\$	1.526.393.000	1.664.445.200	1.824.534.007	2.226.048.947	281.776.310	331.759.385	3.632.703.317	4.222.253.532

El total de \$2.226.048.947 informado como remuneración variable se provisiona en 2023 y es pagado en 2024, una vez aprobados el balance y los estados financieros en la Junta Ordinaria de Accionistas.



Brecha salarial

No existe diferencia en las remuneraciones de los directores de Bci atribuible a género. Las remuneraciones fija y variable asociada a resultados son iguales para todos, así como la remuneración por asistencia a cada sesión de directorio o de los comités. Los distintos montos se deben a este último componente.



Asesoría de expertos

No se efectuaron durante el 2023 gastos asociados a la contratación de asesores externos por parte del Directorio o sus Comités.

Ejecutivos principales



RUT: 6.926.510-3

Profesión

Ingeniero civil de la Universidad de Santiago de Chile

Nombramiento: 17/03/2015

Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente general



RUT: 10.243.251-7

Profesión

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

Nombramiento: 01/09/2016

Rodrigo Corces Barja
Gerente División Banca Retail



RUT: 10.269.066-4

Profesión

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

Nombramiento: 01/09/2016

Gerardo Spoerer Hurtado
Gerente División Wholesale & Investment Banking



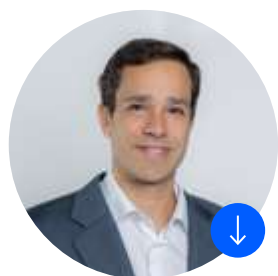
RUT: 10.739.385-4

Profesión

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

Nombramiento: 01/07/2015

Javier Moraga Klenner
Gerente División Inversiones y Finanzas



RUT: 10.667.871-5

Profesión

Ingeniero comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA Columbia University

Nombramiento: 01/09/2016

Diego Yarur Arrasate
Gerente División Desarrollo Corporativo e Internacional



RUT: 10.671.495-9

Profesión

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

Nombramiento: 01/06/2021

Ignacio Yarur Arrasate
Gerente División Ecosistema Digital



RUT: 6.785.528-0



Profesión

Contador auditor de la Universidad de Chile y Executive MBA Universidad Adolfo Ibañez

Nombramiento: 01/07/2015

José Luis Ibaibarriaga Martínez
Gerente de Planificación y Control Financiero



RUT: 7.438.369-6



Profesión

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

Nombramiento: 01/07/2015

Antonio Le Feuvre Vergara
Gerente de Riesgo Corporativo



RUT: 6.966.517-9



Profesión

Ingeniero civil industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile

Nombramiento: 01/12/2015

Patricio Subiabre Montero
Gerente de Operaciones y Tecnología



RUT: 6.461.785-0



Profesión

Ingeniero comercial de la Universidad Diego Portales

Nombramiento: 16/08/2006

Pablo Jullian Gröhnert
Gerente de Gestión de Personas



RUT: 7.799.138-7



Profesión

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

Nombramiento: 01/06/2012

Ximena Kutscher Taiba
Gerente contralor



RUT: 7.663.689-3



Profesión

Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile

Nombramiento: 01/01/2016

Fernando Carmash Cassis
Fiscal

→ Filiales



ID: G524-430-65-347-0

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



Jorge González Echazabal

President and CEO de City National Bank of Florida



ID: 90034-6

Profesión

Business Administration - University of Miami / Senior Executive Program IESE

Nombramiento: 01/07/2006



María Grisel Vega

General Manager (Bci Miami)



RUT: 13.549.466-6

Profesión

Ingeniero comercial - Universidad Católica, Magíster en Administración y Finanzas, Universidad de los Andes, MBA Executive - Universidad de Chile

Nombramiento: 01/06/2021



Claudia Torres Brickell

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



RUT: 13.050.022-6

Profesión

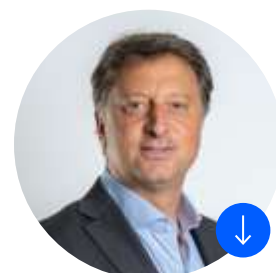
Ingeniero civil industrial - Universidad Tecnológica Metropolitana, MBA - Universidad Adolfo Ibáñez

Nombramiento: 01/06/2021



María Alejandra López Acuña

Gerente general de Bci Corredores de Seguros S. A.



RUT: 12.662.155-8

Profesión

Ingeniero comercial - Universidad Central de Chile, Master en Finanzas - Universidad Adolfo Ibáñez, Advanced Management Program - Universidad Adolfo Ibáñez

Nombramiento: 01/06/2021



Juan Pablo Monge Farcuh

Gerente general de Bci Corredor de Bolsa S. A.



RUT: 14.671.566-4

Profesión

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

Nombramiento: 01/10/2016



Víctor Aguilar Zaforas

Gerente general de Bci Factoring S. A.



RUT: 10.470.584-7

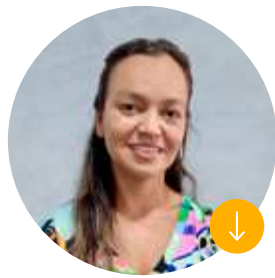
Profesión

Ingeniero comercial -
Universidad de Chile

Nombramiento: 01/01/2018

Luis Felipe González Holmes

Gerente general de Bci Asesoría Financiera S. A.



RUT: 12.107.826-0

Profesión

Ingeniero comercial de la Universidad
Adolfo Ibáñez y Magíster mención
Marketing Universidad Adolfo Ibáñez

Nombramiento: 01/12/2018

Pilar Pérez Carmona

Gerente general de SSFF Corredores de Seguros
y Gestión Financiera Limitada.



RUT: 9.497.814-9

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

Francisco García Pinochet

Gerente general de Bci Corredores de Bolsa de Productos S. A.



RUT: 8.318.339-K

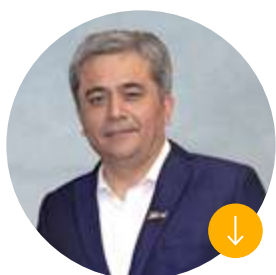
Profesión

Ingeniero comercial - Universidad de
Santiago de Chile

Nombramiento: 01/06/2022

Paula García Cuesta

Gerente general de Servicios de Normalización y
Cobranza Normaliza S. A.



RUC: 90052-4

Profesión

Economista de la Pontificia
Universidad Católica del Perú, máster
del Centro de Estudios Monetarios y
Financieros (CEMFIBanco de España) y
doctorado en la Pontificia Universidad
Católica del Perú

Nombramiento: 01/08/2020

Gonzalo Camargo Cárdenas

Gerente general de Bci Perú



ID: 595451085

Profesión

BS Business Administration &
Philosophy, San Michael's College,
Colchester, Vermont, EE. UU.

Nombramiento: 01/09/2023

Carlos Martin-Donadio

CEO de Bci Securities



RUT: 9.616.423-8

Profesión

Ingeniero comercial, mención en
Economía - Universidad de Chile

Nombramiento: 01/11/2008

Juan Pablo Donoso Cocq

Gerente de Administración y Operaciones de Bci
Securizadora S. A.



RUT: 12.140.585-7

Profesión

Ingeniero comercial de
la Pontificia Universidad
Católica de Chile

Nombramiento: 15/2/23

Rafael Mardones De la Cerda

Gerente general de Lider Bci Servicios Financieros

→ 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 los 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.



→ Compensaciones

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, los bonos y los beneficios de colaboradores, clasificados en segmentos.

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 de clientes, compromiso de los 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).



Pago asociado a la sostenibilidad

Con el objetivo de impulsar avances en los compromisos de largo plazo, en Bci se ha desarrollado un índice de sostenibilidad que pesa directamente en el cumplimiento anual de la estrategia banco. Como tal, este índice de sostenibilidad Bci es un incentivo de metas de todos los colaboradores y forma parte del Balanced Scorecard de la alta dirección, incluido el gerente general.

En el cálculo de este índice se considera el cumplimiento de las metas asociadas a la estrategia de sostenibilidad y la evaluación del desempeño ESG a nivel de industria global, realizada por una entidad internacional.

03

Reporte

ESG



Enfoque de la sostenibilidad



Análisis de doble materialidad



Estrategia ESG



Gestión de los temas materiales



Enfoque de la sostenibilidad

→ Bci aspira a ejercer un rol protagónico en la economía, el medioambiente y el desarrollo social...

Ambiental



...acompañando a los clientes en su **transición hacia un futuro más sostenible**.

Social



...contribuyendo a una **sociedad más inclusiva y equitativa**.
...fortaleciendo el sentido del trabajo diario de los colaboradores.

Gobierno



...incrementando el valor para una **rentabilidad superior y sostenible**, por medio de una gobernanza corporativa ética y transparente.

→ Gobierno de la sostenibilidad

En 2023, el Directorio de Bci aprobó la primera Política Corporativa de Sostenibilidad. Este documento establece los principios y lineamientos que permitirán al Grupo Bci ser una empresa sostenible, a través de la integración de criterios ambientales, sociales y de gobernanza en las estrategias de negocio, personas, sistemas, procesos y métricas. Lo anterior le permitirá potenciar su capacidad de generar impacto positivo en la sociedad desde el negocio y crear valor de triple impacto para colaboradores, clientes, proveedores, accionistas y comunidad.

→ 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 integración de la capacidad en el negocio - Dirige, evalúa y monitorea proyectos	Frecuencia: mensual
Tríadas estratégicas de negocio	- Definen criterios ESG en su negocio - Asignan recursos - Definen marcos de acción	Frecuencia: quincenal/semanal

Organización

Equipos operativos	- Ejecutan y coordinan los planes de sostenibilidad - 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

→ Adhesión a iniciativas y estándares



Estrategia ESG

➔ Para potenciar la capacidad de generar impacto positivo en la sociedad, integrando el impacto económico, social y ambiental desde el negocio, Bci está desarrollando una estrategia de sostenibilidad que centra sus esfuerzos en tres focos bandera.

➔ Focos bandera



➔ Compromisos y ambiciones

Foco	Compromiso	Metas
Finanzas e inversiones sostenibles	Descarbonización Contribuir a alcanzar el compromiso país de carbono neutralidad por medio de la descarbonización de nuestra cartera.	USD 1.600 millones en financiamientos sostenibles al 2026 -20% en emisiones financiadas de sectores prioritarios al 2030
Habilitación financiera y digital	Empoderamiento financiero y digital Generar desarrollo social a través de soluciones que fomenten el acceso, la salud y el crecimiento financiero y digital.	8 millones de personas empoderadas el 2026 40% de los clientes pymes aumentan sus ventas en 2026 vs. 2021
Confianza	Modelo de negocios transparente, empático y responsable Construir relaciones de confianza con nuestros <i>stakeholders</i> de manera simple en cada interacción, para robustecer la legitimidad institucional.	En construcción Al ser esta la medición de un intangible, se está usando un panel de indicadores de legitimidad para monitorear el desempeño.

→ Hitos 2023



Compromiso de descarbonización al 2050

Al adherir a Net Zero Banking Alliance, Bci asumió el desafío de alcanzar cero emisiones netas propias y de sus carteras de clientes al 2050 o antes y estableció la meta de reducir en un 20% la intensidad de las emisiones de sectores prioritarios al 2030.



Bci entre los bancos mejor calificados por S&P Global Indices

En 2023, se ubicó en el 8% de los bancos con más alto puntaje a nivel mundial.



Conformación de ecosistema de soluciones ambientales

Banco Wholesale estableció alianzas con empresas proveedoras de tecnologías y servicios que contribuyen a la transición energética de sus clientes. Asimismo, Banca Retail firmó una alianza estratégica con Climatech, la asociación latinoamericana de empresas de base tecnológica que desarrollan soluciones para enfrentar los desafíos ambientales.



Implementación anticipada de la ley de 40 horas

A partir de octubre de 2023, todas las áreas de Bci adoptaron la norma que limita la jornada laboral a 40 horas semanales. La norma otorga un plazo de cinco años para adaptarse a este máximo.



Primer caso de éxito de nueva Banca Scaleups

USD 3 millones recaudó en su apertura a la bolsa ZeroQ, la startup de alto potencial que Bci apoyó desde sus inicios.



Lanzamiento de Crédito Hipotecario Verde

Producto de Banco Personas, que entrega descuentos en tasas de interés para la adquisición de propiedades amigables con el medioambiente.

→ Progreso en cifras

Descarbonización

Activos medidos en el cálculo de emisiones financiadas con metodología de Partnership for Carbon Accounting (PCAF)

7

Compensación de huella de carbono propia

100 (%)

Vehículos eléctricos financiados con Leasing Verde

1.100

Créditos hipotecarios verdes otorgados

88

Empoderamiento financiero y digital

Saldo total de cuentas de ahorro en MACH

18.244 millones de pesos

Usuarios de plataforma Con Letra Grande

1.548.133

Partícipes de fondo mutuo Bci MACH

+20.000

Confianza

Índice de compromiso y satisfacción de colaboradores de Bci

93 (%)

Facturas pagadas en menos de 7 días

98,9 (%)

Plazo de pago promedio

2,14 días

Análisis de doble materialidad

→ Bci actualizó sus temas materiales en sostenibilidad, adoptando por primera vez los lineamientos de doble materialidad. El proceso, llevado a cabo en 2023, fue externamente verificado por Deloitte y se basó en la guía del Grupo Asesor Europeo de Información Financiera (EFRAG) publicada en agosto de ese año.

La evaluación de doble materialidad, promovida por la Comisión Europea, tiene como objetivo que las empresas informen de manera integral sobre los impactos significativos, considerando las perspectivas tanto de los inversionistas como de otros grupos de interés.

Este enfoque se centra en identificar los impactos, ya sean actuales o potenciales, negativos o positivos, que la empresa pueda generar en la economía, el medioambiente y la sociedad, incluyendo los derechos humanos. Además, implica evaluar los riesgos y oportunidades del entorno que afectan al valor de la empresa, sus resultados y perspectivas.

→ Proceso

En línea con el proceso que sugiere EFRAG, el ejercicio de la doble materialidad se realizó en cuatro etapas:

1 Diagnóstico

Para comprender el contexto a nivel de la industria y el banco se hizo una revisión exhaustiva de distintas fuentes de información internas y externas, y se realizaron entrevistas a gerentes de negocios, jefes de áreas, especialistas de diversos departamentos y líderes de los distintos negocios, además de expertos de organizaciones referentes en el desarrollo ESG para la industria financiera.

2 Evaluación y validación de impactos

Se determinaron los impactos negativos reales a través de la evaluación de su severidad, considerando la escala, alcance y carácter irremediable. Los impactos positivos fueron evaluados según la escala y alcance. Sustainalab, la consultora a cargo realizó el primer ejercicio asignando valores cuantificables a diversas características y entregó los resultados para su revisión en las áreas de Riesgos. La validación se llevó a cabo mediante un taller con el equipo COE de sostenibilidad de Bci, donde se presentaron un total de 57 impactos.

3 Validación de umbral y validación de temas materiales

Tras priorizar los impactos, se evaluaron dos opciones de umbrales. La propuesta validada condujo a la priorización de 38 impactos significativos, los cuales fueron posteriormente agrupados en 13 temas materiales. La consolidación de estos impactos, así como los títulos y definiciones de los temas materiales, se validaron en un taller interno con un equipo multidisciplinario. De estos

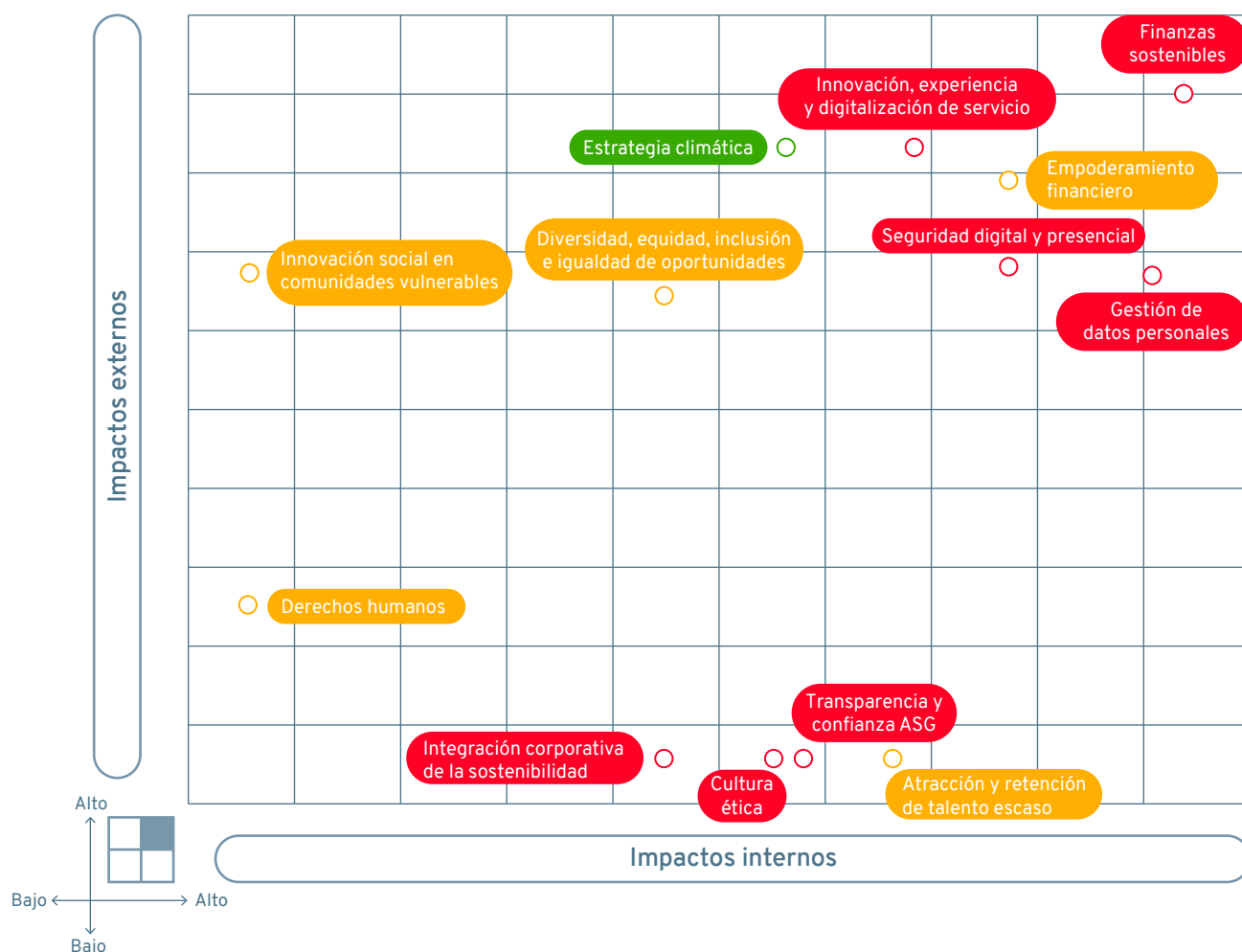
trece temas materiales, siete son considerados materiales tanto desde la perspectiva de la materialidad de impactos como desde la materialidad financiera. Otros dos temas se consideraron materiales debido a los impactos externos de la empresa, mientras que cuatro representan oportunidades o riesgos significativos desde el punto de vista financiero.

4 Construcción y validación de la matriz de doble materialidad

Para posicionar cada tema material en la matriz, se comenzó promediando los resultados de la importancia de los impactos, ya sean internos o externos. El promedio resultante de los impactos externos determinó la ubicación del tema material en el eje vertical, que representa la materialidad del impacto. Por otro lado, el promedio de los riesgos y oportunidades internos determinó su posición en el eje horizontal, que representa la materialidad financiera. Este cuadro de posición fue sometido a validación por parte del Comité de Dirección de Bci.



Matriz Doble Materialidad Bci 2023



→ Temas materiales



Ambiental

- Estrategia climática



Social

- Empoderamiento financiero
- Derechos humanos
- Innovación social en comunidades vulnerables
- Diversidad, equidad, inclusión e igualdad de oportunidades
- Atracción y retención de talento escaso



Gobernanza / Económico

- Cultura ética
- Transparencia y confianza ESG
- Integración corporativa de la sostenibilidad
- Finanzas sostenibles
- Gestión de datos personales
- Innovación, experiencia y digitalización de servicios
- Seguridad digital y presencial

Gestión de los temas materiales



Estrategia climática

En 2023 Bci adhirió a Net Zero Banking Alliance (NZBA), una alianza global que busca implementar iniciativas de descarbonización en el sector bancario. Esta alianza, que forma parte de la Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ), agrupa a más de 570 empresas en el mundo y tiene como meta alcanzar emisiones netas cero al 2050 o antes. La adhesión de Bci a esta iniciativa demuestra su compromiso con la transición hacia una economía sustentable y su interés en colaborar con otros actores para combatir el cambio climático.



Divulgación TCFD

En el marco de su compromiso con la transparencia, la gestión de riesgos climáticos y la promoción de la sostenibilidad financiera, Bci adoptó en 2021 los principios y recomendaciones establecidos en los Lineamientos del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD). Este informe detalla las acciones y medidas clave implementadas para abordar los desafíos y oportunidades derivados del cambio climático.

Gobernanza

La gobernanza desempeña un papel fundamental en la estrategia de Bci, y a través de sus comités se busca fomentar una cultura corporativa orientada a la acción climática y la sostenibilidad.

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 incluidos en esta categoría.

Comités del Directorio

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

Informa al Directorio sobre las estrategias y políticas de riesgos; entre estos, los no financieros.

Comité Ejecutivo

Aprueba el marco de apetito de riesgo en su revisión anual y controla que el riesgo ESG esté dentro de los límites definidos.

Comité de Sostenibilidad

Supervisa 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

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.

Comité Estratégico de Riesgo

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

Conformadas por gerentes de segunda línea del banco, encargados de llevar los temas de sostenibilidad al negocio.

Mesas de trabajo por negocio

Integradas por los encargados de implementar las iniciativas en torno a la instalación de los focos sostenibles en inversiones y financiamiento.

Centro de Excelencia en Innovación y Sostenibilidad

Lidera la estrategia ESG. Entrega lineamientos y metodologías para integrar la sostenibilidad como capacidad estratégica.

Estrategia

Siguiendo las recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) y las directrices de UNEP FI, Bci ha evaluado dos escenarios clave. El primero es el escenario RCP 8.5 (Intergovernmental Panel on Climate Change - IPCC), que representa un alto calentamiento global sin medidas coordinadas a nivel mundial y altas emisiones continuas. Este escenario proyecta un calentamiento de hasta 4 °C para el año 2100. El segundo escenario es el IEA SDS (International Energy Agency), que representa una transición rápida hacia una economía baja en carbono con el objetivo de limitar el calentamiento global por debajo de 2 °C.

A través del análisis de escenarios climáticos, Bci ha identificado riesgos específicos que podrían tener un impacto significativo en sus operaciones y activos. Entre estos riesgos se encuentran fenómenos climáticos extremos como tormentas, inundaciones, sequías y el aumento del nivel del mar. También ha considerado posibles cambios regulatorios y tecnológicos, así como los riesgos asociados con el proceso de transición hacia una economía baja en carbono.

Basándose en estos resultados, Bci ha definido una estrategia a largo plazo con dos pilares fundamentales. El primero es la descarbonización de sus carteras de financiamiento e inversiones alineándose con los objetivos del Acuerdo de París y la transición hacia una economía baja en carbono. Con este propósito, está trabajando para reducir su exposición a activos relacionados con combustibles fósiles e incrementar sus inversiones en sectores sostenibles como las energías renovables y la eficiencia energética.

El segundo pilar se centra en promover soluciones sostenibles a través de sus productos y servicios, buscando brindar a sus clientes opciones que les permitan enfrentar los desafíos del cambio climático y aprovechar las oportunidades de una economía sostenible. Esto incluye el desarrollo de productos financieros verdes, la financiación de proyectos de energías renovables y la promoción de prácticas sostenibles en el sector empresarial.

Gestión de riesgos

La probabilidad y magnitud de los riesgos identificados, incluyendo aquellos relacionados con el cambio climático, son calculados mediante un proceso de identificación y evaluación de riesgos (RIA) que es validado por un equipo especializado en Bci. Todos los riesgos materiales, agrupados en categorías financieras y no financieras, son presentados regularmente a la Alta Dirección y al Directorio de la empresa. Los riesgos son priorizados de acuerdo a su materialidad en términos de impacto y frecuencia, así como en función de los umbrales definidos y la estructuración de sus límites.

El proceso de autoevaluación interna de riesgo se encarga de analizar y evaluar el gobierno, los procesos, las metodologías y la gestión de todos los riesgos materiales, incluyendo la identificación, cuantificación y seguimiento basados en el apetito de riesgo de la empresa. Además, se llevan a cabo auditorías periódicas por parte de la CMF y otros reguladores, y asesores externos revisan y validan anualmente la razonabilidad de los estados financieros, incluyendo los modelos y metodologías utilizados para la cuantificación de los riesgos.



Riesgos de transición relacionados con el clima

Riesgos	Impactos financieros potenciales	Oportunidades
Políticos		
Cambios en la regulación y políticas climáticas	Aumento de costos debido a la necesidad de adaptarse a nuevas regulaciones y normativas	Oportunidad para desarrollar tecnologías y soluciones innovadoras que cumplan con las regulaciones y brinden eficiencia energética
Mercado		
Cambios en el apetito de los inversionistas y los consumidores por compañías sostenibles	Desinversión de empresas no sostenibles, lo que puede afectar la valoración de mercado	Oportunidad para mejorar la imagen y reputación de la empresa mediante la adopción de prácticas sostenibles
Disrupción en la cadena de suministro debido a eventos climáticos extremos	Pérdida de ingresos debido a la interrupción de la producción y el suministro	Oportunidad para diversificar la cadena de suministro, identificar proveedores resilientes y fortalecer la resiliencia ante eventos climáticos extremos
Tecnológico		
Vulnerabilidad a ciberataques y brechas de seguridad	Pérdida económica debido al robo de datos y daños a la reputación	Oportunidad para invertir en medidas de seguridad y desarrollar soluciones innovadoras para la protección de datos
Obsolescencia tecnológica	Costos adicionales para actualizar o reemplazar tecnología desfasada	Oportunidad para mejorar la eficiencia operativa y reducir costos a través de la adopción de tecnología más avanzada
Interrupciones en la infraestructura tecnológica	Pérdida de ingresos debido a la interrupción de los servicios tecnológicos	Oportunidad para fortalecer la infraestructura tecnológica, implementar planes de contingencia y garantizar la continuidad del negocio frente a las interrupciones
Estancamiento tecnológico	Pérdida de competitividad debido a la falta de inversión y actualización tecnológica	Oportunidad para invertir en investigación y desarrollo, innovación tecnológica y mantenerse al día con las tendencias del mercado
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
Escándalos, mala atención al cliente, incumplimiento de normas éticas, entre otros, pueden afectar la reputación de Bci, disminuyendo la confianza de los clientes	Pérdida de ingresos	Construir y mantener una cultura empresarial basada en la transparencia, la ética y la responsabilidad social, ofrecer un excelente servicio al cliente y utilizar las redes sociales y otros canales de comunicación para fortalecer la reputación de la empresa



Riesgos físicos relacionados con el clima

Riesgos

Impactos financieros potenciales

Oportunidades

Agudos

Continuidad operativa debido a eventos climáticos extremos
Pérdida de activos después de eventos climáticos extremos

Pérdida de activos empresariales después de eventos climáticos extremos, lo cual puede incluir tanto infraestructura física como equipos y tecnología
Costos considerables para mejorar la resiliencia de la organización y/o reparar los daños causados por eventos climáticos extremos

Implementar medidas de prevención y respuesta ante desastres, como la contratación de seguros adecuados y la realización de simulacros de evacuación, para minimizar los impactos y aumentar la resiliencia de la organización

Crónicos

Aumento de los costos operativos para un suministro de agua

Costos para mejorar la resiliencia y/o reparar daños

Oportunidad de nuevos roles comerciales y sociales de los establecimientos financieros: expandir la visión de los establecimientos financieros más allá de sus tradicionales funciones comerciales y sociales para adaptarse a las necesidades cambiantes de los clientes. Esto incluye explorar oportunidades de inclusión financiera, ofreciendo servicios a segmentos de la población que han sido históricamente excluidos

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

Capacidad de impulsar nuevas tecnologías: Los establecimientos financieros deben aprovechar la tecnología para mejorar la eficiencia en sus operaciones y proporcionar mejores servicios a sus clientes. Esto implica implementar sistemas de pago digitales, utilizar análisis de datos para tomar decisiones más informadas y explorar el potencial de la inteligencia artificial y el aprendizaje automático
Herramientas y modelos que gestionen los riesgos físicos: Los establecimientos financieros deben estar preparados para manejar los riesgos físicos, como desastres naturales y pandemias. Estos riesgos pueden tener un impacto significativo en la estabilidad financiera, por lo que es importante desarrollar herramientas y modelos que ayuden a evaluar y mitigar estos riesgos

Riesgos para la salud de los trabajadores y reducción de la productividad, creados por las altas temperaturas y olas de calor

Costos para mejorar la resiliencia y/o reparar daños

Optimización de los recursos: Los establecimientos financieros deben buscar constantemente formas de optimizar sus recursos, tanto internos como externos. Esto puede incluir la implementación de prácticas de ahorro de energía en sus instalaciones, la optimización de los procesos internos para maximizar la eficiencia y el fomento de la colaboración con otros actores del sector financiero para compartir recursos y reducir costos

Métricas y objetivos

Emisiones financiadas

Durante 2023 se realizó una nueva medición de las emisiones financiadas del segmento Wholesale y se incorporó el cálculo de las emisiones financiadas de Banco Pymes y de la filial Bci Asset Management. Además, Bci fue pionero en Chile al medir las emisiones facilitadas de Bci Corredor de Bolsa.

Para medir las emisiones financiadas, se utilizó el estándar de Partnership for Carbon Accounting (PCAF).

Esta es una iniciativa que proporciona pautas para realizar una evaluación y un cálculo consistentes y comparables de las emisiones indirectas atribuidas a actividades de financiamiento o inversión de instituciones financieras (conocidas como “emisiones financiadas”).

En Bci se midieron los siete tipos de activos considerados en la metodología PCAF:

- acciones y bonos corporativos;
- préstamos comerciales e inversiones en empresas no listadas;
- financiamiento de proyectos;
- inmuebles comerciales;
- hipotecas;
- préstamos para vehículos; y
- deuda soberana.

El cálculo de emisiones financiadas fue calificado con una nota PCAF de 3,83.

El cálculo de las emisiones facilitadas de Bci Corredor de Bolsa fue calificado con una nota PCAF de 3,10 y arrojó como resultado un total de 3.547 tCO₂e.

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.

Resultados

Emisiones financiadas en 2022

14.123.398 tCO₂e

Stock medido en 2022

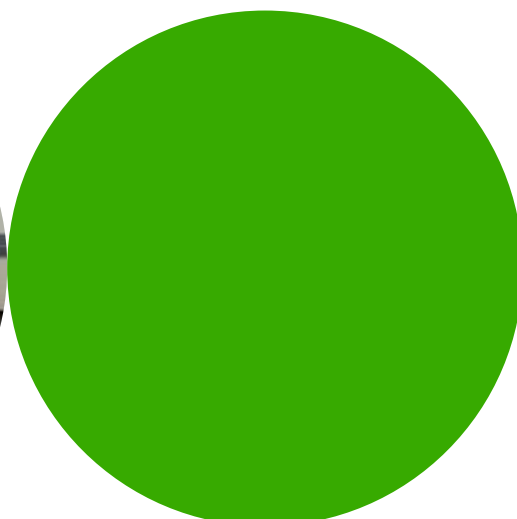
\$18,6 billones

Porcentaje de las colocaciones de largo plazo

24%

Intensidad de las emisiones financiadas de 2022

0,79 tCO₂e/MM CLP





Ecoeficiencia operacional

Gobernanza

Política de Ecoeficiencia operacional

- Actualización aprobada por el Directorio de Bci en 2023.
- Objetivo: establecer lineamientos bajo los cuales la corporación debe diseñar e implementar planes de acción para la mejora continua del 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

Estrategia, métricas y objetivos

Plan de Ecoeficiencia operacional

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



Ambiciones y progreso

Pilar	Huella de carbono
Foco	Mitigar las emisiones operacionales, con objetivos intermedios alineados con la trayectoria de SBTi 1.5C.
Metas al 2028	• 46% de reducción con respecto a la línea base (2017). • 70% de reducción de los viajes de negocios con respecto a línea base (2017).
Cobertura	100%
Avances 2023	• Se mantiene la compensación del 100% de las emisiones residuales, mediante la compra de bonos de carbono nacionales y verificados. • Obtención del Sello de Neutralización del programa Huella Chile.
Pilar	Residuos
Foco	Disminuir los residuos, evitando la generación e impulsando la valorización.
Metas al 2028	• Enviar solo un 10% de los residuos generados a relleno sanitario, valorizando el resto.
Cobertura	25%
Avances 2023	• Expansión del programa Basura Zero, sumando la gestión de residuos orgánicos en el casino del edificio de Huérfanos 1102, en Santiago. Aprobación para proyecto piloto de reciclaje de tarjetas de crédito.
Pilar	Energía
Foco	Potenciar el uso de energías renovables, junto con la eficiencia energética, en pos de mejorar el desempeño energético.
Metas al 2028	• Meta de 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 2023	• Cambio de más de 170 equipos de climatización, proceso de mayor consumo energético en el banco, permitiendo disminuir 250 kW de potencia.
Pilar	Papel
Foco	Optimización del uso y consumo de papel
Metas al 2028	• Reducción de un 30% del consumo de papel en relación con la línea base 2020.
Cobertura	
Avances 2023	• Implementación de secadores de mano en un 76% de las sucursales, faltando solo 35 sucursales, disminuyendo así el uso de papel industrial.
Pilar	Agua
Foco	Mejora del desempeño mediante eficiencia hídrica
Metas al 2028	• 24% de reducción de consumo hídrico absoluto con respecto a la línea base 2020.
Cobertura	95%
Avances 2023	• Finalización del programa de reemplazo de griferías y sanitarios por equipos de alta eficiencia hídrica, en 5 edificios centrales (Huérfanos 1102, Huérfanos 1134, Miguel Cruchaga, Alameda 1980 y Bandera 250).

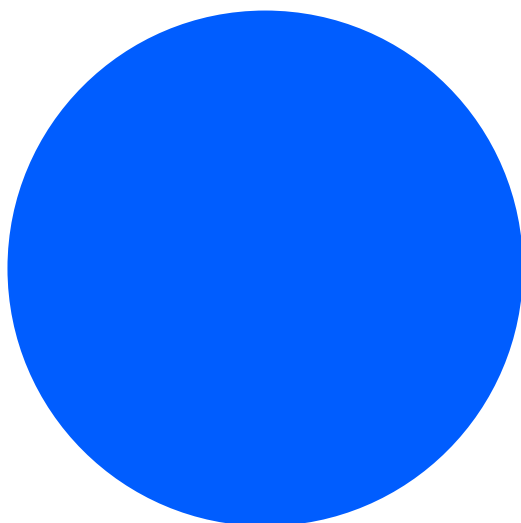


Evolución de indicadores

	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
Energía							
Intensidad energética	kWh/m ²	137,5	122,9	113,9	125,2	123,9	
Electricidad no Renovable comprada	kWh	13.922.725	10.556.518	9.766.168	10.697.255	9.927.969	
Energía no renovable – combustibles	kWh	1.860.758	1.864.014	1.287.247	1.272.998	1.224.236	1
Subtotal energía no renovable consumida	kWh	15.783.483	12.420.532	11.053.415	11.970.253	11.152.329	
Electricidad renovable comprada	kWh	8.709.192	6.352.418	5.965.030	7.499.291	7.574.911	
Electricidad renovable generada	kWh	32.040	23.162	30.936	28.378	30.392	
Combustibles renovables consumidos	kWh	0	0	0	0	0	
Subtotal energía renovable consumida	kWh	8.741.232	6.375.580	5.995.966	7.527.669	7.605.303	
Total Energía consumida (renovable + no renovable)	kWh	24.524.715	18.796.112	17.049.381	19.497.922	18.757.632	
	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
Agua							
Consumo absoluto	MMm ³	0,086704	0,052917	0,096746	0,103065	0,10288	
Superficie cubierta	%	43	43	95	95	95	
Intensidad hídrica	m ³ /m ²	1,77	1,14	0,94	1,05	1,05	
Residuos							
Superficie cubierta	m ²	n.d.	41.225	41.225	41.225	41.225	
% de la superficie total del banco	%	n.d.	25	25	25	25	
Total de residuos generados	kg	n.d.	335.897	138.312	131.991	148.693	
Total de residuos enviados a vertederos	kg	n.d.	327.221	99.881	87.591	94.368	2
Total de residuos reciclados	kg	n.d.	8.676	38.431	44.400	54.325	3
Porcentaje de los residuos que fue enviado a vertedero (KPI: kg residuos enviados a vertedero/ kg residuos generados)	%	n.d.	97	72	66	63	4

Notas:

1. Para 2023, se estima alrededor del 24% del consumo eléctrico (por mes) debido a sucursales que no facturan directamente al Banco y errores de facturación de proveedores ocurridos durante el año. Dependiendo de la información disponible, las estimaciones se realizan en base al consumo promedio de otros meses, o de los m² de la instalación.
2. Los residuos asimilables a domiciliarios generados por los casinos de cada edificio son entregados por los proveedores de este servicio, anualmente.
3. Instalaciones en donde se ha implementado el programa de basura cero.
4. Se suman los residuos orgánicos a compostaje, tanto de casinos como de oficinas.



Huella de carbono	Unidad	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
Emisiones directas de gases de efecto invernadero (Alcance 1)									
Combustión de fuentes fijas	tCO2e	490	482	390	392	246	243	238	
Emisiones fugitivas	tCO2e	451	380	481	519	348	356	156	
Subtotal Alcance 1	tCO2e	941	862	871	911	594	599	395	
Emisiones indirectas por electricidad de gases de efecto invernadero (Alcance 2)									
Electricidad (Método de mercado)	tCO2e	9.987	9.925	5.647	4.047	4.239	3.758	2.403	1
Electricidad (Método de ubicación)	tCO2e	9.987	10.252	9.180	6.483	6.146	5.470	4.236	
Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero (Alcance 3)									
Insumos y servicios comprados	tCO2e	1.480	1.448	1.484	1.381	1.355	447	388	
Manufactura de combustibles	tCO2e	80	76	57	57	46	44	44	
Transporte y distribución "aguas arriba"	tCO2e	59	41	24	18	15	1.554	592	4
Residuos y reciclaje (Gestión de residuos generados en operaciones)	tCO2e	2	1	140	159	49	41	49	
Viajes de negocios	tCO2e	2.816	2.418	1.647	565	249	722	1.156	
Transporte de colaboradores y teletrabajo	tCO2e	7.005	6.657	6.893	5.769	9.323	5.461	8.096	2
Uso de productos comercializados	tCO2e	1.455	1.387	1.218	920	952	490	243	
Subtotal Alcance 3	tCO2e	12.897	12.028	11.463	8.869	11.989	8.759	10.567	3
Total por método de mercado	tCO2e	23.824	22.815	17.981	13.826	16.821	13.117	13.365	3
Total por método de ubicación	tCO2e	23.824	23.142	21.514	16.262	18.728	14.829	15.198	3

1. Los totales calculados con el método de mercado de 2021 y 2022 se han actualizado utilizando los factores de emisiones residuales que posteriormente publicó RENOVA. El factor equivalente para 2023 aún no está disponible, por lo que el resultado provisional utiliza el factor operacional disponible. Esto se actualizará una vez que se publique el factor residual.
2. La medición de energía consumida en teletrabajo se incorporó en 2020, dado que fue relevante a raíz de la pandemia.
3. Este total no incluye las emisiones financiadas (Protocolo de GEI categoría 15) las cuales se encuentran detalladas en la página 86 de este documento.
4. Desde el año 2022, se sumó la fuente de Transporte de valores, la cual aumentó considerablemente las emisiones de la categoría debido al uso frecuente de vehículos de alto consumo de combustibles para el transporte de dinero a cajeros u otros.



Empoderamiento financiero

Bci espera contribuir al desarrollo de las personas, las empresas y la sociedad, a través de una oferta integral, que promueve la inclusión y la salud financieras, sobre todo de sectores históricamente subatendidos.

Gobernanza

Política Corporativa de Sostenibilidad

- Aprobada por el Directorio de Bci en 2023.
- Compromisos en relación con el empoderamiento financiero:
 - Generar acceso inclusivo a productos y servicios financieros
 - Empoderar digitalmente a nuestros clientes
 - Promover la salud financiera
 - Impulsar soluciones financieras para un desarrollo sostenible

Estrategia de sostenibilidad de Banca Retail

- Objetivo: generar impacto positivo real para todos nuestros clientes, futuros clientes y la comunidad, co-construyendo soluciones de triple impacto, simples, de calidad, digitales y resolutorias, que aporten al cuidado del planeta y al acceso a nuevas oportunidades.
- Foco estratégico relacionado: adherencia digital y salud financiera.
- Objetivo específico: ser líderes en el desarrollo social, a través de soluciones que fomenten el acceso, la salud y el crecimiento financiero y digital de personas y pymes.

Estrategia, métricas y objetivos

Acceso a servicios financieros



Banco digital MACH

La aplicación digital MACH fue desarrollada por Bci en 2017 como una solución tecnológica a las necesidades financieras de una gran cantidad de personas, que no eran resueltas por la banca tradicional (inmigrantes, adultos mayores y menores de edad). A la tarjeta digital de prepago, la primera existente en el país, MACH ha sumado continuamente funcionalidades y nuevos usos. En 2023 su principal producto fue una cuenta corriente digital. (Ver oferta de MACH para personas y comercios).



Impactos al 31 de diciembre de 2023

Usuarios registrados en MACH

3.979.533

(2022: 3.662.895)

Cientes con cuenta corriente digital MACH

390.062

(Este producto fue lanzado en junio de 2023)

Partícipes de fondo mutuo Bci MACH

20.000

(Este producto 100% digital fue lanzado en junio de 2023)

Personas > 60 años

179.525

(2022: 143.797)



Bci Nace

Banco Pymes de Bci ha desarrollado desde hace dos décadas la Banca Nace, un modelo de atención a cargo de ejecutivos especializados que ayudan a clientes con empresas de una antigüedad menor a 24 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, un lugar donde pueden acceder a nuevo conocimiento y oportunidades de negocios a nivel local e internacional.

En sus 18 años, Banca Bci Nace ha facilitado la obtención de financiamiento por un total de USD 700 millones a más de 20.000 emprendimientos.



Crecimiento financiero y digital

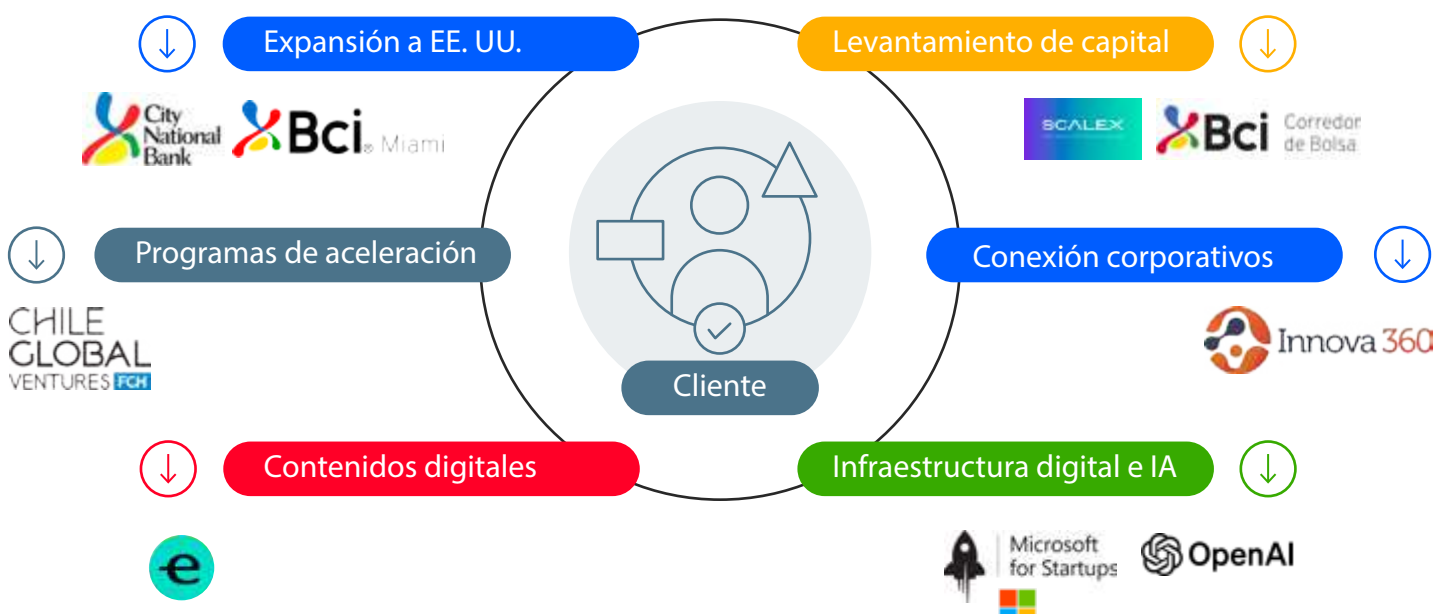


Banca Scaleup de Bci

En 2022, fue creada la Banca Scaleup de Bci. Surgió asociada al programa Nace, con el propósito de impulsar el emprendimiento de alto impacto. El banco tuvo en cuenta que aun cuando las *scaleups* representan el 1% de los emprendimientos en el país, estas son las que generan el 40% de los nuevos empleos. Además, atraen inversión extranjera y generan dinamismo en la economía. A las nuevas empresas que tienen un modelo de negocio innovador y escalable, un equipo de alto potencial y una solución validada en el mercado, Banca Scaleup les ofrece atención a cargo de especialistas conectados con el ecosistema, una evaluación de riesgos especial para su caso, alternativas de financiamiento y acceso a las redes de negocios de Centro Nace y Valor Pyme.

Servicios para escalar emprendimientos de alto potencial

- Programa ScaleX a través de Bci Corredor de Bolsa para iniciar proceso de levantamiento de capital
- Internacionalización con foco en Bci Miami, a través de una evaluación de cuenta corriente, espacio de trabajo y redes
- Conexión con corporativos y oportunidades comerciales
- Programa aceleración Scale Bci, realizado en conjunto con ChileGlobal Ventures con foco en internacionalización y levantamiento capital
- Contenidos digitales de Endeavor
- Infraestructura digital e IA con apoyo de Microsoft



Apertura de ZeroQ

El julio de 2023, la *startup* chilena ZeroQ logró una recaudación de USD 3 millones en su apertura bursátil en la Bolsa de Santiago, vendiendo el 18,75% de su propiedad, como se había propuesto al iniciar el proceso. La colocación fue patrocinada por Bci Corredor de Bolsa, a través del programa ScaleX Santiago Venture Exchange. Se convirtió en la primera *startup* en salir a la bolsa en 2023 y la segunda desde que comenzó el programa. Los fondos captados, destinados principalmente al área comercial y al desarrollo de *software*, permitirán potenciar su crecimiento en Chile y la región, incluyendo mercados como Colombia y Perú. ZeroQ ofrece soluciones de *software* para la gestión de canales de atención al cliente, brindando opciones físicas, virtuales o híbridas.

ZeroQ fue apoyada por Bci desde sus inicios y representa el primer caso de éxito del nuevo programa del banco para impulsar el emprendimiento de alto potencial.



Valor Pyme

El programa Valor Pyme fue creado para apoyar y potenciar el crecimiento de todas las mipymes de Chile. Desde 2021 es realizado 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 abierto y colaborativo que reúne herramientas y contenidos gratuitos, para que emprendedores y pymes accedan a soluciones financieras y recursos que les permiten ampliar sus capacidades de gestión.



Nuevas soluciones de Valor Pyme

Durante 2023, el programa agregó a su oferta:

- Apanio, plataforma de *e-commerce* con foco en la microempresa
- Contabilidad gratuita, solución de acceso a sistema de contabilidad para todas las empresas
- Viaje de digitalización, ruta que contempla tres etapas: evaluación vía herramienta TED 2.0; recomendaciones y asesoría vía mentorías; acceso a soluciones y herramientas digitales
- Test de sostenibilidad para las pymes, vía herramienta configurada, que disponibiliza la autoevaluación de Sistema B
- Desafío de innovación abierta en Imagine Spark

Empresarios en comunidad Valor Pyme

282.000

Propuesta de valor no financiera 2023 de Bci para las pequeñas y medianas empresas

Ámbito	Objetivo	Iniciativas
Inclusión y salud financiera	Acceso a soluciones financieras digitales y apoyo en el fortalecimiento de la gestión financiera	- Cuenta corriente empresa, digital, gratuita y sin requisitos - Herramienta digital de contabilidad gratuita.cl - Herramienta de diagnóstico de salud financiera - Talleres y contenidos de educación financiera
Impacto medioambiental	Lograr que las empresas conozcan y comprendan el impacto ambiental de sus negocios y la importancia de la transformación	- Diagnóstico de sostenibilidad (iniciativa Chile Sostenible) - Acceso a <i>partners</i>: electromovilidad, hidrógeno verde - Actividades y contenidos de formación
Digitalización	Generar adopción a soluciones digitales que mejoren el crecimiento en ventas y la productividad	- Diagnóstico TED, medir madurez digital de mi empresa - Partner venta digital <i>e-commerce</i> - Acceso a partner para herramientas digitales - Actividades y contenidos de formación
Comunidad y oportunidades de negocio	Conectar a las pymes y emprendedores a oportunidades con grandes empresas	- Plataforma de conexión B2B - Contenidos y actividades de <i>networking</i> <i>Mentoring</i>

Salud financiera



Mis Finanzas / Mi Alcancía

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

Clientes utilizando Mis Finanzas

223.747

(2022: 130.036)

Saldo promedio de ahorro en Alcancía

\$338.691

(2022: \$544.875)



Biblioteca de educación financiera

En la web de Bci existe desde agosto de 2023 un sitio dedicado a explicar en palabras simples los productos más complejos. A través de videos organizados en 25 cápsulas se describen productos como los *forwards* de tipo de cambio para importadores. Al cierre del año, este sitio registraba 1.934 visualizaciones.



Con Letra Grande

Programa de educación financiera que busca orientar al público objetivo (mujeres y hombres de entre 18 y 70 años de todo Chile) en temas relacionados a salud y educación financiera.

Este programa comenzó en 2015 y desde 2017 se desarrolla en un sitio web que permite la generación de contenidos en base a los intereses y comportamientos de la audiencia.

Visitantes únicos mensuales

151.140

Usuarios únicos

1.548.133

Promedio de usuarios registrados mensualmente

1.524

Sesiones (tráfico a la web)

2.973.739



Evolución de indicadores

Inclusión financiera	Unidad	2022	2023
Usuarios registrados de la cuenta digital MACH	n.º	3.662.895	3.979.533
Usuarías de MACH	n.º	1.721.198	1.875.356
Extranjeros usuarios de MACH	n.º	385.137	422.414
Usuarios de MACH que tienen más de 60 años	n.º	143.797	179.525
Saldo promedio cuenta de ahorro digital de MACH	\$	5.768.315.236	18.244.440.415
Cuentas aperturadas TU MACH (MACH JR)	n.º	25.049	15.042
Cantidad Usuarios BNPL habilitado	n.º	11.464	48.560
Transferencias internacionales (TEFI)	n.º	-	905
Número de transferencias realizadas	n.º	n.d.	7000

Inclusión de grupos previamente infra bancarizados	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Número de cuentas totales (corrientes y de prepago) minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados (cuentas nuevas MACH)	n.º	924.993	889.429	922.469	513.556	397.991	315.780
Número de cuentas corriente minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados (cuentas acumuladas MACH)	n.º	0	0	0	0	0	390.062
Número de cuentas prepago minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados (cuentas acumuladas MACH)	n.º	940.308	1.829.737	2.752.206	3.265.762	3.663.753	3.589.471
Número de cuentas totales (corrientes y de prepago) minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados (cuentas acumuladas MACH)	n.º	940.308	1.829.737	2.752.206	3.265.762	3.663.753	3.979.533

Indicadores de inclusión financiera	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023
Porcentaje de venta de colocaciones para empresas pequeñas y micro sobre total de Banco Pymes	%	18	22	34	45	36
Número de colocaciones para empresas pequeñas y micro	n.º	10.148	18.797	14.096	8.753	13.065
Venta total para empresas pequeñas y micro	MM\$	214.585	399.815	334.624	279.416	398.108
Porcentaje de venta total para empresas pequeñas y micro en regiones	%	52,32	44,18	50,6	61,71	57
Número de colocaciones para empresas pequeñas y micro en regiones	n.º	5.155	9.074	5.349	3.897	7.669
Venta de colocaciones para empresas pequeñas y micro en regiones	MM\$	117.395	180.446	191.605	170.699	226.396
Clientes que pertenecen a emprendimientos en etapa temprana o microemprendimientos	n.º	40.461	42.213	69.542	69.515	51.616
Total de venta de colocaciones de créditos hipotecarios de fines generales	MM\$	19.311	11.280	13.744	19.384	22.713
Total de colocaciones comerciales (en mora) con y sin garantía estatal para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas	n.º	798	884	1.735	2.317	1.441



Innovación social en comunidades vulnerables

La colaboración y la innovación permiten maximizar el impacto positivo en la vida de niños, niñas, adolescentes y adultos mayores en situaciones de vulnerabilidad y así contribuir a acortar las brechas sociales.

Gobernanza

Estrategia de inversión social de Bci

Objetivo: aumentar el impacto social positivo de Bci en la comunidad a través de la articulación, promoción y/o ejecución de iniciativas que acortan las brechas sociales de los grupos más vulnerables, teniendo la innovación, colaboración y sostenibilidad a la base de ellas.

Estrategia, métricas y objetivos

En la ejecución de su estrategia de inversión social, el banco focaliza sus acciones en cuatro ámbitos, en los que colabora con 29 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 del Servicio de Protección Especializada a la Niñez y Adolescencia.
Principales alianzas			
- Enseña Chile - Kodea - Universidades	- 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 total: 672.923 beneficiarios			
47.208	580.452	43.139	2.124
Apalancamiento total: \$347.266.191			
\$3.739.242	0	\$41.803.643	\$301.723.306
Impactos 2023			
74%	580.000	75%	100%
de los proyectos participantes en el premio Los Creadores de Kodea provienen del programa formativo que apoya Bci.	personas accedieron a eventos culturales.	disminuyeron los síntomas de problemas psicológicos conductuales en los residentes de Fundación Las Rosas atendidos en Programa de Salud Mental.	El 100% de las niñas y adolescentes de la residencia Villa Jorge Yarur Banna de la Corporación Crecer Mejor asistieron al colegio. El 88% de ellas fue promovida de curso.

Influencia política

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 cuatros ámbitos de la estrategia de ciudadanía

corporativa. Estos aportes en 2023 ascendieron a \$319.000.000.

Durante el año 2023, Bci no realizó contribuciones a partidos o campañas políticas o electorales en ninguna de las jurisdicciones en las que opera. Durante 2023 tampoco existieron gastos de cabildeo, representación de intereses o conceptos similares a estos.

Contribuciones y otros aportes

Contribuciones	Unidad	2020	2021	2022	2023
Contribuciones a campañas, organizaciones o candidaturas de carácter político nacional o internacional	\$	0	0	0	0
Gastos relacionados con votaciones y plebiscitos	\$	0	0	0	0
Cabildeo, representación de intereses o similar	\$	0	0	0	0
Asociaciones comerciales o grupos exentos de impuestos (por ejemplo, grupos de expertos)	\$	568.829.042	597.956.854	438.884.769	319.077.554
Total	\$	568.829.042	597.956.854	438.884.769	319.077.554

inversión social	Unidad	2020	2021	2022	2023	Nota
Aportes en dinero	\$	n.d	4.101.222.455	4.733.417.588	4.362.799.725	1
Tiempo (voluntariado de colaboradores)	\$	n.d	16.905.930	38.585.400	38.305.851	2
Donaciones en especie	\$	n.d	10.243.153	33.538.032	52.053.516	3
Costos generales de gestión	\$	n.d	214.496.578	99.960.333	350.378.752	4
Total	\$	n.d	4.342.868.116	4.905.502.353	4.803.537.844	

Notas:

1. Aportes en dinero: aportes directos a organizaciones. Financiamiento de proyectos
2. Tiempo: voluntariado de empleados. (El tiempo debe ser en "tiempo compañía")
3. Especies: entrega de productos como computadores, lugares de reunión, espacio de oficinas, u otros (valorados al costo)
4. Costos de gestión. Costos de personal del equipo de Sostenibilidad de Bci y de consultoría, gestión y comunicación con las audiencia claves

Actividades filantrópicas

Unidad

2020

2021

2022

2023

Nota

(porcentaje de los costos totales)

Donaciones de beneficencia	%	28,8	11,11	7,67	17,52	1
Inversiones comunitarias	%	27,4	69,91	91,27	82,48	2
Iniciativas comerciales	%	43,8	18,89	1,06	0	3

1. Las donaciones de beneficencia se refieren al apoyo único u ocasional a buenas causas en respuesta a las necesidades y convocatorias de organizaciones benéficas y comunitarias, solicitudes de empleados o en reacción a eventos externos, como situaciones de ayuda de emergencia. Estos, a menudo, se consideran filantropía tradicional o concesión de subvenciones.
2. Las inversiones comunitarias se refieren a la participación estratégica a largo plazo y a la asociación con organizaciones comunitarias para abordar una gama limitada de problemas sociales elegidos por la empresa para proteger sus intereses corporativos a largo plazo y mejorar su reputación.
3. Las iniciativas comerciales son las actividades relacionadas con el negocio en la comunidad; generalmente, realizadas por departamentos comerciales para apoyar directamente el éxito de la empresa, promoviendo sus identidades corporativas y de marca y otras políticas, en asociación con organizaciones benéficas y comunitarias. Solo se considera la contribución a organizaciones benéficas o comunitarias, no el costo total de la campaña de *marketing* o similar.

Membresías

Contribuciones anuales

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

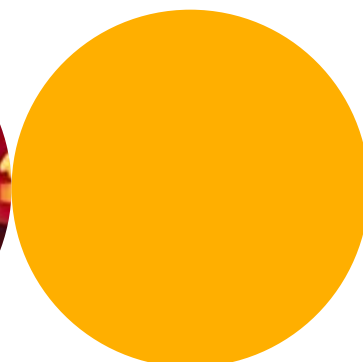
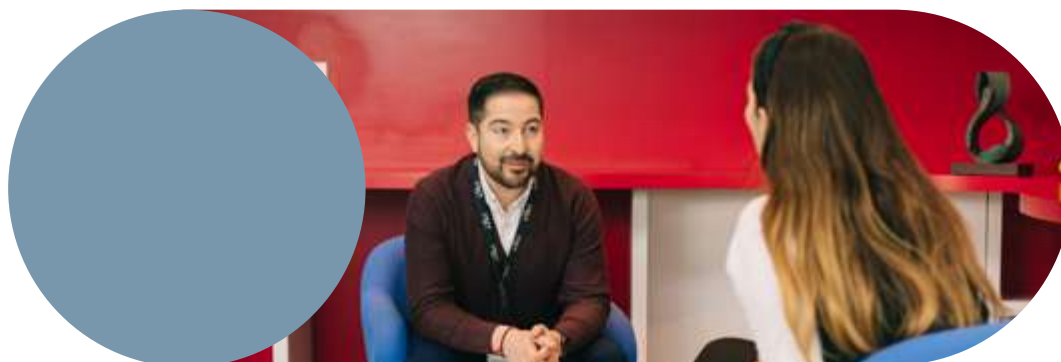
Membresías	\$	182.859.707	216.832.916	186.000.788	262.091.941	171.283.867	151.225.914
Instituciones de investigación	\$	225.458.935	266.955.026	382.828.254	335.864.913	267.600.902	167.851.640
Total	\$	408.318.642	483.787.942	568.829.042	597.956.854	438.884.769	319.077.554

Principales temas abordados en membresías

Promover el libre comercio, las inversiones internacionales y las alianzas comerciales entre empresas de diferentes países	\$	n.d	n.d	61.507.265	55.490.017	89.094.068	87.273.824
Promover el desarrollo sustentable y la responsabilidad social y ambiental empresarial ha sido un tema importante para Bci durante la última década	\$	n.d	n.d	45.146.417	37.412.167	82.189.799	159.806.356

Principales contribuciones anuales

Centro Latinoamericano de Políticas Económicas y Sociales de la Pontificia Universidad Católica de Chile (Clapes UC)	\$	n.d	n.d	150.000.000	150.000.000	159.638.027	157.071.645
Multigremial Nacional	\$	n.d	n.d	-	80.000.000	68.649.280	60.000.000
Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseux	\$	n.d	n.d	57.347.080	58.988.260	64.312.620	73.537.380





Derechos humanos

Es importante contar con políticas y prácticas que abarquen toda la cadena de valor para que los derechos de las personas sean respetados y promovidos.

Gobernanza

Política de derechos humanos de Bci

- Aprobada por el Directorio en 2021.
- 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; y
 - garantizar el derecho a la negociación colectiva.

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

- 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 adhiere formalmente a normas e iniciativas voluntarias que promueven el respeto de los derechos humanos. Entre estas:

- Pacto Global de las Naciones Unidas
- Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)
- Principios de la Banca Responsable de la UNEP FI
- Principios de Inversión Responsable (PRI) de las Naciones Unidas
- Acuerdo Verde promovido por el Ministerio de Hacienda de Chile
- Plan de Acción Nacional de Derechos Humanos y Empresas del Estado de Chile.

Estrategia, métricas y objetivos

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.

Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo

- Basado en la Política de Salud y Seguridad publicada en 2008.
- Actualizado 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.





Compromisos e iniciativas 2023

Colaboradores

Compromiso

Prohibir toda discriminación fundada en criterios o consideraciones étnicas, ideológicas, socioeconómicas, religiosas, culturales, de género, edad, orientación sexual, nacionalidad, características físicas, situación de discapacidad o cualquier otra condición contemplada en la legislación laboral.

Proteger a las personas contra el acoso sexual y el acoso laboral.

Velar por la salud y la seguridad en el trabajo, y prevenir riesgos laborales.

Garantizar el derecho a la negociación colectiva.

Promover la diversidad y la inclusión, a través de la valorización de las diferencias y del aporte que cada persona realiza a la organización. En este ámbito, Bci pondrá especial foco en los grupos de inclusión que ha definido como prioritarios: personas en situación de discapacidad, adultos mayores y mujeres.

Iniciativas

- Alineación de contexto a través de lenguaje y redacción de contenidos: discursos, renovación, Academia Lider, evolución, Perfil Bci, etc.
- Iniciativas dirigidas a líderes y colaboradores para posicionar la importancia de la diversidad y la inclusión.
- Promoción entre los líderes de la no discriminación en los procesos de búsqueda.
- Implementación y formalización del nuevo proceso investigativo de Bci sobre acoso sexual y acoso laboral.
- Mejora continua de estándares en salud, seguridad y prevención.
- Capacitación para nuevos líderes en derechos laborales.
- Capacitación a líderes en Derechos Fundamentales.
- Incorporación de mujeres en ternas de altos cargos.
- Apropiación y conciencia de los sesgos inconscientes, desde la mirada de la diversidad e inclusión.
- Intervención de procesos internos con los roles claves de la Gerencia de Personas.
- Acciones 80/20 para segmentos priorizados y focalizados: mujeres líderes, adultos mayores y personas con discapacidad.

Clientes

Compromiso

Promover la educación financiera entre todos los grupos de interés del banco.

Resguardar la privacidad y confidencialidad de la información de los clientes, colaboradores y proveedores de Bci.

Iniciativas

- Educación financiera para todos los públicos a través de Con Letra Grande.
- Educación financiera para trabajadores de empresas en convenio a través de talleres presenciales y/o virtuales.
- Educación financiera para pequeñas y medianas empresas a través del programa en redes sociales Emprendate Show Bci.
- Gestión, capacitación y sensibilización en ciberseguridad y protección de datos.

Comunidad

Compromiso

Aportar a la erradicación de la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.

Resguardar y promover las normas de libre competencia que aseguren el derecho de empresas y personas a participar en igualdad de condiciones dentro del mercado.

Reducir y compensar los impactos de la operación en el entorno, para contribuir a garantizar un medioambiente saludable y limpio.

Colaborar con instituciones y ONG para la promoción de los derechos humanos.

Ayudar a la población más vulnerable en situaciones de emergencia nacional.

Iniciativas

- Capacitación en prevención del delito.
- Capacitación en el código de ética.
- Capacitación en el marco del Programa de Protección de la Libre Competencia.
- Meta de carbono neutralidad de las operaciones al 2028.
- Reducción de la intensidad de uso energético.
- Reducción de intensidad de uso hídrico.
- Cero basura al relleno sanitario.
- Reducción del uso de papel de oficina.
- Apoyo a la Corporación Crecer Mejor (CCM).
- Apoyo a la Fundación Enseña Chile.
- Apoyo a los programas Los Creadores y La Hora de Código de la Fundación Kodea.
- Apoyo al programa PADAM del Hogar de Cristo.
- Apoyo a la Fundación Las Rosas.
- Apoyo en situaciones de emergencia el funcionamiento de organizaciones que acogen a población más vulnerable.
- Apoyo a las comunidades más vulnerables con aportes económicos adicionales a la donación anual mencionada en el punto anterior.
- Recaudación de fondos en campañas orquestadas por otras entidades cuando el Gobierno decreta Estado de Excepción, Catástrofe o Emergencia.
- Apoyo al programa de Cuidado Integral de Personas Mayores de la Fundación las Rosas.

Proveedores

Compromiso

Considerar en las decisiones de contratación de servicios el cumplimiento de los derechos laborales de los colaboradores externos, de acuerdo con los límites que establece la ley.

Promover condiciones de trabajo seguras y saludables para los colaboradores externos de empresas contratistas que prestan servicios en las dependencias de Bci.

Promover la eliminación del trabajo infantil y forzoso en los servicios que prestan las empresas proveedoras a Bci, a través de la exigencia de contratación de personas mayores de edad.

Promover la inclusión laboral en la contratación de servicios con presencia de colaboradores externos que trabajan en Bci.

Difundir y promover la educación en el respeto de los derechos humanos en nuestra cadena de suministro, incentivando así el cumplimiento de la debida diligencia en DD. HH. entre los grandes proveedores.

Iniciativas

- Exigencia de cero multas o sanciones graves por incumplimiento laboral al momento de suscribir nuevos servicios.
- No renovación de contratos a proveedores con antecedentes de incumplimientos graves en los últimos 12 meses.
- Reconocimiento formal a proveedores con conducta ejemplar de cumplimiento laboral en los últimos 12 meses.
- Conocimiento de la Política de Derechos Humanos de Bci entre los proveedores y participantes en licitaciones.
- Reparar la participación de proveedores en la renovación de servicios con mal desempeño en salud y seguridad en los últimos 12 meses.
- Implementar reconocimiento formal a proveedores con conducta ejemplar en salud y seguridad en los últimos 12 meses.
- Prohibición de participar en procesos de adjudicación directa de proveedores con antecedentes de trabajo infantil o forzoso.
- Exigencia de cero multas o sanciones en estas materias como condición para la renovación de contrato.
- Consideración de prácticas de inclusión en la contratación y renovación de servicios.
- Reconocimiento formal a proveedores con conducta y prácticas destacadas en inclusión laboral en los últimos 12 meses.
- Pedir a todos los proveedores actuales de la Corporación y a las empresas participantes en sus licitaciones conocer la Política de DD. HH. de Bci.
- Incorporar un módulo sobre debida diligencia en derechos humanos en el plan de capacitación de proveedores.



Evolución de indicadores

Acoso laboral y sexual

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

Porcentaje del total de personal que fue capacitado acoso laboral y sexual durante el año	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	2,58	49
Número de denuncias de acoso sexual durante el año de conformidad con la Ley 20005	n.º	n.d.	n.d.	4	5	0	4
Presentadas ante Bci	n.º	n.d.	n.d.	4	5	0	4
Presentadas ante la Dirección del Trabajo	n.º	n.d.	n.d.	0	0	0	0
Número de denuncias de acoso laboral durante el año de conformidad con la Ley 20607	n.º	n.d.	n.d.	12	15	10	13
Presentadas ante Bci	n.º	n.d.	n.d.	12	15	10	13
Presentadas ante la Dirección del Trabajo	n.º	n.d.	n.d.	0	0	0	0

Libertad de asociación

Porcentaje de los empleados representado en un sindicato independiente o cubiertos por convenios colectivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	5,7	7,9	8
---	---	------	------	------	-----	-----	---

Acoso laboral y sexual

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Lider Bci Servicios Financieros

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	0
Número de denuncias de acoso sexual durante el año de conformidad con la Ley 20005	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0	1
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	1
Número de denuncias de acoso laboral durante el año de conformidad con la Ley 20607	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 representado en un sindicato independiente o cubiertos por convenios colectivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	75	72
---	---	------	------	------	------	----	----

Permiso postnatal - Bci y filiales en Chile

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Número de trabajadores que hicieron uso del permiso posnatal	n.º	307	270	221	271	238	222
Promedio de días utilizados durante el año, por género y cargo (permiso postnatal)	n.º	84	84	84	84	84	84

Salud y seguridad en el trabajo

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

Tasa de accidentabilidad (número de accidentes laborales, con tiempo perdido, cada 100 trabajadores)	%	0,8	0,7	0,3	0,2	0,4	0,28
Meta tasa de accidentabilidad	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0,3
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	13,66
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	1,31
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	5,4
Número de enfermedades profesionales (aquellas causadas de manera directa por el ejercicio del trabajo desarrollado)	n.º	5	3	35	21	11	5
Tasa de enfermedades profesionales (cada 100 trabajadores)	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0,05
Meta tasa de enfermedades profesionales	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0,8
Número de accidentes fatales (accidentes del trabajo con resultado de muerte)	n.º	0	0	0	0	0	0
Tasa de fatalidad (cada 100.000 trabajadores)	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Meta tasa de fatalidad	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Promedio de días perdidos por accidentes (días perdidos / número de accidentes)	n.º	14	17	27	38	22,7	35,3
Días perdidos por accidente de trayecto	n.º	1.581	2.322	1.047	725	982	929
Días perdidos por accidentes de trabajo	n.º	1.321	1.219	824	713	1476	918
Días perdidos por enfermedad profesional	n.º	487	890	916	1.177	583	337

Salud y seguridad en el trabajo

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Lider Bci Servicios Financieros

Tasa de accidentabilidad (número de accidentes laborales, con tiempo perdido, cada 100 trabajadores)	%	0,3	0,48	2,4	0,3	3,5	0,7
Meta tasa de accidentabilidad	n.º						
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	10,9
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	2,43
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	0,3
Número de enfermedades profesionales (aquellas causadas de manera directa por el ejercicio del trabajo desarrollado)	n.º	3	0	13	3	6	1
Tasa de enfermedades profesionales (cada 100 trabajadores)	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0,1
Meta tasa de enfermedades profesionales	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n/a
Número de accidentes fatales (accidentes del trabajo con resultado de muerte)	n.º	0	0	0	0	0	0
Tasa de fatalidad (cada 100.000 trabajadores)	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Meta tasa de fatalidad	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0
Promedio de días perdidos por accidentes (días perdidos / número de accidentes)	n.º	4	14	6	4	10	18,2
Días perdidos por accidente de trayecto	n.º	112	91	183	112	246	259
Días perdidos por accidentes de trabajo	n.º	13	69	156	13	38	68
Días perdidos por enfermedad profesional	n.º	119	0	188	119	377	39



Diversidad, equidad, inclusión e igualdad de oportunidades

Bci promueve el respeto y la integración, tanto interna como externamente, para fortalecer la cultura e impulsar la innovación.

Gobernanza

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.

Estrategia, métricas y objetivos

Plan de Diversidad e Inclusión de Bci

Alineado directamente con el pilar estratégico de Cultura centrada en las personas y el Plan de Ética Corporativa, a través de este plan Bci aspira a “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”.

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 ESE Business School de la Universidad de Los Andes. Su objetivo es acompañar y preparar a las colaboradoras de alto desempeño para potenciar su desarrollo de carrera, impacto y posicionamiento dentro de Bci.

Participantes

120

(2022: 41)

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 la experiencia personal.

Integrantes

147

(2022: 133)

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.

Indicadores de diversidad de género	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
Proporción de mujeres en la fuerza laboral total	%	53,0	52,6	51,9	50,5	49,51	49,6	
Proporción de mujeres en puestos gerenciales, incluyendo <i>seniors</i> y <i>juniors</i>	%	n.d.	n.d.	35,8	37,1	37,0	36,8	
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia <i>junior</i>	%	n.d.	n.d.	n.d.	43,0	42,5	42,3	
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia <i>senior</i> / ejecutivo	%	n.d.	n.d.	n.d.	19,0	17,7	20,0	
Proporción de mujeres en puestos gerenciales en funciones de generación de ingresos	%	n.d.	n.d.	41,8	42,2	42,0	41,9	
Proporción de mujeres en puestos STEM como % del total de puestos STEM	%	n.d.	n.d.	n.d.	22,3	22,4	23,5	1
Participación laboral femenina (indicador estratégico de la Gerencia de Personas de Bci)	%	n.a.	n.a.	13,00	15,1	15,53	18,02	
Meta anual de participación laboral femenina	%	n.a.	n.a.	12,00	15,00	17,00	23,00	2

1: 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.

2: 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.

Número de personas por sexo	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bci y Filiales en Chile							
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	4.612	4.474	4.537
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	4.520	4.563	4.617
Porcentaje de representación de géneros							
Dirección ejecutiva	%	n.d.	n.d.	n.d.	2,3	2,5	2,4
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	15,5	15,8	18,3
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	84,5	84,2	81,7
Dirección no ejecutiva	%	n.d.	n.d.	n.d.	11,9	12,2	12,3
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	41,3	41,4	40,5
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	58,7	58,7	59,5
Profesionales	%	n.d.	n.d.	n.d.	56,0	57,5	60,6
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	49,9	48,5	49,3
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	50,1	51,5	50,7
Todos los demás empleados	%	n.d.	n.d.	n.d.	29,8	27,9	24,7
Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	58,0	58,1	57,8
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	42,0	41,90	42,2
Nacionalidad							
Chilenos	n.º	9.205	9.201	8.940	8.714	8.535	8.573
Extranjeros	n.º	246	323	322	418	502	581
Venezolanos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	260	318	353
Peruanos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	42	56	64
Colombianos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	29	37	43
Argentinos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	21	23	41
Cubanos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	9	12	11
Brasileños	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	11	11	10
Ecuatorianos	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	10	10	11
Otras nacionalidades	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	36	35	48

Número de personas por sexo

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Edad

Menor a 30 años	n.º	1.565	1.514	1.206	1.128	992	924
Entre 31 y 40 años	n.º	4.047	3.860	4.152	4.117	4.082	4.090
Entre 41 y 50 años	n.º	2.552	2.647	2.530	2.565	2.619	2.737
Entre 51 y 60 años	n.º	1.096	1.233	1.141	1.143	1.165	1.220
Entre 61 y 70 años	n.º	188	266	229	179	177	181
Superior a 70 años	n.º	3	4	4	0	2	2

Antigüedad en la empresa

Menos de 3 años	n.º	3.259	2.704	2.858	2.901	2.932	2.720
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.200	1.195
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.732	1.525
Entre 3 y 6 años	n.º	1.178	1.814	1.165	1.101	1.023	1.368
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	521	629
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	502	739
Más de 6 años y menos de 9	n.º	1.713	1.672	1.543	1.402	1.301	1.246
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	706	636
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	595	610
Entre 9 y 12 años	n.º	865	928	1.159	1.333	1.285	1.121
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	750	650
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	535	471
Más de 12 años	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	2.395	2.496	2.699
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.297	1.427
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.199	1.272
Promedio de antigüedad en la empresa							
Mujeres	años	n.d.	n.d.	n.d.	9,00	9,20	9,23
Hombres	años	n.d.	n.d.	n.d.	9,10	8,90	8,86
Personas en situación de discapacidad	n.º	70	94	92	84	87	91

Indicadores de diversidad de género

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Lider Bci Servicios Financieros

Proporción de mujeres en la fuerza laboral total	%	n.d.	n.d.	n.d.	67	66	64
Proporción de mujeres en puestos gerenciales, incluyendo <i>seniors</i> y <i>juniors</i>	%	n.d.	n.d.	n.d.	52	53	44
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia <i>junior</i>	%	n.d.	n.d.	n.d.	53	51	31
Proporción de mujeres en posiciones de gerencia <i>senior</i> / ejecutivo	%	n.d.	n.d.	n.d.	62	63	52
Proporción de mujeres en puestos gerenciales en funciones de generación de ingresos	%	n.d.	n.d.	n.d.	53	56	50
Proporción de mujeres en puestos STEM como % del total de puestos STEM	%	n.d.	n.d.	n.d.	23	24	34

Número de personas por sexo

Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	816	747
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	428	416

Indicadores de diversidad de género

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Lider Bci Servicios Financieros

Porcentaje de representación de géneros

Dirección ejecutiva

Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	63	50
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	38	50

Dirección no ejecutiva

Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	66	42
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	34	58

Profesionales

Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	47	50
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	53	50

Todos los demás empleados

Mujeres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	73	72
Hombres	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	27	28

Nacionalidad

Chilenos	n.º	n.d.	1.453	1.268	1.237	1.123	1.044
Extranjeros	n.º	n.d.	167	155	142	121	119

Edad

Menor a 30 años	n.º	n.d.	294	343	279	213	186
Entre 30 y 40 años	n.º	n.d.	841	710	711	630	576
Entre 41 y 50 años	n.º	n.d.	338	266	278	289	298
Entre 51 y 60 años	n.º	n.d.	126	92	99	98	92
Entre 61 y 70 años	n.º	n.d.	20	11	11	14	11
Superior a 70 años	n.º	n.d.	1	1	1	0	0

Antigüedad en la empresa

Menos de 3 años	n.º	n.d.	903	620	409	334	399
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	178	220
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	156	179
Entre 3 y 6 años	n.º	n.d.	334	410	523	462	308
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	325	205
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	137	103
Más de 6 años y menos de 9	n.º	n.d.	231	185	209	190	200
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	143	149
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	47	51
Entre 9 y 12 años	n.º	n.d.	91	133	152	154	119
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	105	88
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	49	31
Más de 12 años	n.º	n.d.	61	75	86	104	137
Mujeres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	65	85
Hombres	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	39	52

Personas en situación de discapacidad

	n.º	n.d.	12	14	14	16	9
--	-----	------	----	----	----	----	---

Formalidad laboral

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci
Servicios Financieros

Número de personas con contrato indefinido

Mujeres con contrato indefinido	n.º	4.876	4.813	4.720	4.462	4.295	4.301
Hombres con contrato indefinido	n.º	4.286	4.326	4.352	4.362	4.411	4.478
Total de colaboradores con contrato indefinido	n.º	9.162	9.139	9.072	8.824	8.706	8.779

Número de personas con contrato a plazo fijo

Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	172	194	91	150	179	236
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	117	191	99	158	150	139
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	289	385	190	308	329	375

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	0,00
Hombres con contrato por obra o faena	n.º	0,00	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	0,00

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	46,98
Porcentaje de hombres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	45,35	45,42	46,99	47,77	48,82	48,92
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	96,94	95,96	97,95	1,64	1,98	2,58
Porcentaje de hombres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	1,82	2,04	0,98	1,73	1,66	1,52
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	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	0,00

Adaptabilidad laboral

Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	712	1.101	6.613	6.438	5.222	4.374
Trabajo remoto	n.º	347	698	6.169	6.032	2.215	1.061
Horario flexible	n.º	365	403	444	406	407	427
Mujeres con contrato por jornada completa	n.º	5.024	4.990	4.804	4.608	4.472	4.534
Hombres con contrato por jornada completa	n.º	4.394	4.501	4.447	4.518	4.559	4.613
Total empleados con contrato por jornada completa	n.º	9.418	9.491	9.251	9.126	9.031	9.147
Mujeres con contrato por media jornada	n.º	24	17	7	4	2	3
Hombres con contrato por media jornada	n.º	9	16	4	2	2	4

Brecha salarial

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci
Servicios Financieros

Mediana (base)

Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	98,42	97,05
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,11	96,41
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,96	95,90
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,93	95,99

Mediana (total)

Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	97,12	97,23
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,11	96,77
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	99,18	98,02
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	98,97	97,94

Promedio (base)

Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	93,38	93,46
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,33	96,73
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,08	95,43
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,08	95,6

Promedio (total)

Alta Dirección	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	93,35	92,98
Jefaturas	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96,45	97,24
Ejecutivos	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	99,65	98,00
Total	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	99,17	97,87

Formalidad laboral

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Lider Bci Servicios Financieros

Número de personas con contrato indefinido

Mujeres con contrato indefinido	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	769	673
Hombres con contrato indefinido	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	381	359
Total de colaboradores con contrato indefinido	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.150	1.032

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	74
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	47	57
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	94	131

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	0
Hombres con contrato por obra o faena	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0	0
Total de colaboradores con contrato por obra o faena	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0	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	58
Porcentaje de hombres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	31	31

Formalidad laboral

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Porcentaje de mujeres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	4	6
Porcentaje de hombres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	n.d	n.d	n.d	n.d	4	5
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	374
Trabajo remoto	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	156	93
Horario flexible	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	425	374
Mujeres con contrato por jornada completa	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	774	490
Hombres con contrato por jornada completa	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	423	206
Total empleados con contrato por jornada completa	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	1.197	696
Mujeres con contrato por media jornada	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	42	0
Hombres con contrato por media jornada	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	5	0

Brecha salarial

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

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	75
---	--	-----	-----	-----	-----	----	----

Mediana (base)

Alta Dirección	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	65
Jefaturas	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	42
Ejecutivos	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	100
Total	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	100

Mediana (total)

Alta Dirección	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	65
Jefaturas	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	63
Ejecutivos	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	100
Total	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	100

Promedio (base)

Alta Dirección	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	70
Jefaturas	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	78
Ejecutivos	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	99
Total	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	57

Promedio (total)

Alta Dirección	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	70
Jefaturas	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	87
Ejecutivos	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	101
Total	%	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	72



Atracción y retención de talento escaso

Ofrecer condiciones y un entorno de trabajo que fomente la permanencia en el largo plano es clave para contar con talentos altamente calificados.

Gobernanza

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.

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.

Estrategia, métricas y objetivos

Atracción de talento

Alineado directamente con el pilar estratégico de Cultura centrada en las personas y el Plan de Ética Corporativa, a través de este plan Bci aspira a “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”.

Estrategia renovada de marca empleadora

Bajo el lema #LoMejordeTrabajarenBci, la organización ha posicionado interna y externamente su oferta de valor, su cultura, estilo de hacer empresa y oportunidades. 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, además del lanzamiento de un nuevo canal digital como Twitch y la consolidación de Tik Tok, alcanzando 1,4 millones de seguidores.

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 2023 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 periodo 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

Habilitadores y tecnologías han sido incorporadas como parte del proceso de selección y ecosistema de atracción de talento, con el objetivo de mantener un flujo permanente de candidatos y aumentar la precisión de la búsqueda de talentos internos y externos. Entre estas, LinkedIn Recruiter y Get on Board Pro.

Retención de talento

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.

↓ Ámbitos, focos e 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
- Diagnóstico Diversidad, Equidad, Inclusión y Pertenencia

↓ Conexiones y liderazgo

Relaciones genuinas, horizontales y de largo plazo, que generen confianza mutua.

- Academia Lider 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.

- Academia Lider Bci
- Programa Mujeres Líderes
- Ecosistema y formación continua de liderazgo
- Atrévete: Nueva Experiencia de Crecimiento Personal
- Programa Oportunidades de Desarrollo Interno
- Programas de Desarrollo de Talento: Coaching, Mentoring, Jóvenes Profesionales,
- 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 diferido)

↓ 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 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 alimentación de los hijos menores de 2 años
- Pago total de las remuneraciones mensuales durante el periodo 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

Oportunidades de desarrollo



Academia Líder Bci

Desde 2008, este programa contribuye a la construcción de un estilo de liderazgo único y distintivo que potencia la cultura, los valores y el perfil Bci. Su objetivo es generar las condiciones necesarias para liberar el talento de los líderes, contribuyendo a impulsar el crecimiento y la sustentabilidad del negocio.

En 2023 gerentes y subgerentes de Bci participaron como facilitadores de este programa, en jornadas presenciales que fomentaron el *networking* y el aprendizaje grupal.

Participantes 2023

1.163 líderes

Sesiones

116 jornadas

Valoración

98%



Universidad Bci

Universidad Bci es una solución basada en inteligencia artificial y *machine learning* que reúne todas las ofertas de formación de Bci. Es un modelo de aprendizaje omnicanal que impulsa el cumplimiento de objetivos estratégicos, a través del desarrollo de capacidades que promueven la especialización de los colaboradores, tanto en habilidades técnicas como adaptativas, asegurando que las personas se preparen proactivamente para roles futuros.

Esta iniciativa agrupa un ecosistema formativo que incluye más de 10 plataformas, más de 40.000 contenidos

Facultades y objetivos

Talento digital

Impulsar el autodesarrollo de conocimientos, habilidades y experiencias de nuestros colaboradores requeridas para las diferentes áreas de negocio, apoyar los procesos de transformación digital del banco y potenciar los cargos especialistas tecnológico digitales

Negocios

Cultura

Consolidar la Cultura Bci, a través de la formación en comportamientos y habilidades que impulsen una mentalidad de crecimiento articulada con los valores corporativos.

Entre las iniciativas de formación que tienen un impacto positivo, tanto en el negocio como en los colaboradores, destacan en 2023 los siguientes:

• Formación en nuevo modelo atencional

En este programa, 690 colaboradores recibieron acompañamiento e información para habilitar y educar digitalmente a los clientes en las sucursales con el objetivo de favorecer su autogestión en los canales digitales. En alrededor de 17 horas, mejoraron sus capacidades de atender integralmente y de manera flexible a todo cliente, manejando desde ventas hasta servicios, canales físicos y digitales, y derivación a especialistas en los casos en que sea necesario.

• BciPlus + y plataforma de pagos

Participaron en este programa 2.094 colaboradores de distintas áreas del banco. Se les entregó información sobre los principales lanzamientos del año; especialmente, aquellos relacionados con el objetivo de construir el mayor ecosistema digital del país.

• Nueva experiencia de inversión

Diseñado para impulsar la estrategia de Wealth Management, este programa ayudó a 129 colaboradores a adquirir conocimientos y habilidades necesarios para brindar una mejor asesoría de inversión a los clientes.



Evolución de indicadores

Nuevas contrataciones		Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bci, filiales en Chile	n.º		1.875	2.218	1.029	1.265	1.274	1.295
Lider Bci Servicios Financieros	n.º		n.d.	n.d.	n.d.	238	257	304
Contratación interna		Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Porcentaje de puestos vacantes ocupados por candidatos internos								
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	%		33	33	37	43	45	35
Lider Bci Servicios Financieros	%		n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	47	55
Costo promedio de contratación / FTE		Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros	\$		313.448	366.264	369.539	387.990	395.516	437.366
Lider Bci Servicios Financieros	\$		n.d.	n.d.	n.d.	881.350	323.578	208.387
Tasa de rotación de empleados		Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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	3,11
Tasa de rotación de empleados de entre 30 y 50 años de edad	%		8,00	8,50	4,60	8,22	8,74	8,10
Tasa de rotación de empleados mayores de 50 años de edad	%		0,60	1,30	0,50	1,18	1,08	0,96
Tasa de rotación de mujeres	%		7,30	6,80	3,50	5,50	6,30	5,65
Tasa de rotación de hombres	%		6,40	7,40	3,90	7,70	7,30	6,51
Tasa de rotación total	%		13,70	14,20	7,40	13,20	13,60	12,16
Tasa de rotación voluntaria total	%		3,79	3,48	1,85	5,19	5,37	2,86

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

Tasa de rotación de empleados		Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Lider Bci Servicios Financieros								
Tasa de rotación de empleados menores de 30 años de edad	%		n.d.	1,30	8,74	1,10	0,50	0,40
Tasa de rotación de empleados de entre 30 y 50 años de edad	%		n.d.	1,60	16,17	0,90	1,30	0,30
Tasa de rotación de empleados mayores de 50 años de edad	%		n.d.	0,10	1,64	0,20	0,10	0,40
Tasa de rotación de mujeres	%		n.d.	1,70	16,37	0,80	1,11	0,30
Tasa de rotación de hombres	%		n.d.	1,40	10,17	0,90	0,85	0,40
Tasa de rotación total	%		n.d.	3,10	26,54	1,70	1,96	0,70
Tasa de rotación voluntaria total	%		n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0,80	0,10

Compromiso de los colaboradores

Unidad

2019

2020

2021

2022

2023

Meta
2023Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci
Servicios Financieros

Porcentaje de los empleados activamente comprometidos	%	87	90	89	93	93	90
Cobertura de los datos	%	90	92	91	93	93	N/A

Lider Bci Servicios Financieros

Porcentaje de los empleados activamente comprometidos	%	n.d.	n.d.	n.d.	93,4	91,8	90
Cobertura de los datos	%	n.d.	n.d.	n.d.	98,4	94,2	N/A

Capacitación

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Nota

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci
Servicios Financieros

Promedio de horas de capacitación por empleado	h	35	35	55	37	53	53	
Monto invertido en capacitación y desarrollo	MM\$	2.745	2.524	2.340	2.376	2.523	2.632	
Monto invertido en educación y desarrollo profesional	MM\$	3.715	3.297	3.113	3.230	3.306	4.000	1
Promedio de inversión en educación, capacitación y desarrollo por empleado	\$	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	363.715	436.937	
Personas capacitadas	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	8.695	9.023	2
Porcentaje de la dotación que fue capacitada	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	96	98,58	3

Lider Bci Servicios Financieros

Promedio de horas de capacitación por empleado	h	n.d.	35	32	65	97	19	
Monto invertido en capacitación y desarrollo	MM\$	n.d.	161	135	376	246	252	
Monto invertido en educación y desarrollo profesional	MM\$	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	80	
Porcentaje que representa el monto invertido en educación y desarrollo profesional sobre el ingreso anual total de actividades ordinarias de la entidad	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	32	
Personas capacitadas	n.º	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	727	755	
Porcentaje de la dotación que fue capacitada	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	54	65	

1. Monto invertido en formación MM\$2.632, becas perfeccionamiento: 1.148 y continuidad: 219 (2023)

2. Personas capacitadas, RUT únicos con al menos un curso finalizado al 31 de diciembre de 2023, total: 9.023

3. Planta considerada: 9.153.

Rendimiento de la inversión en
capital humano

Unidad

2018

2019

2020

2021

2022

2023

Nota

Bci, filiales en Chile (excepto Lider
Bci Servicios Financieros) y filiales
extranjeras

a) Ingresos	MM\$	1.839.336	2.206.557	2.088.604	2.359.133	4.380.593	4.987.126	
b) Gastos totales de la operación	MM\$	864.277	957.731	1.035.861	1.041.020	1.292.314	1.303.099	
c) Gastos totales relacionados con los empleados	MM\$	464.558	483.886	522.080	540.053	638.989	665.866	
Rendimiento del Capital Humano Invertido (HC ROI) (a - (b-c)) / c	veces	3,0989	3,58083	3,01644	3,44071	5,8330	6,5327	
FTE totales	n.º	12.083	12.172	11.675	11.599	11.514	11.423	1

1: 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.

Cultura ética

Los valores y las normas internas guían las acciones y las decisiones de Bci, mitigando los riesgos que podrían afectar a sus clientes, colaboradores, comunidad y cadena de suministro.

Gobernanza

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.

Política Anticorrupción

Esta política se aplica a todos los directores, gerentes, ejecutivos principales, administradores, demás colaboradores, prestadores de servicios y otros terceros que actúan en nombre del Banco de Crédito e Inversiones. Este documento señala que en Bci está terminantemente prohibida toda forma de corrupción y entrega una lista no exhaustiva, de lineamientos generales sobre donaciones, financiamiento de partidos y campañas políticas, y acerca de reclutamiento y selección de colaboradores y contratación de proveedores.

Anticorrupción en la gestión de proveedores

Para dar cumplimiento a la Ley 20393 Bci revisa periódicamente el contrato marco y los acuerdos comerciales con proveedores, incorporando cláusulas relativas a la prevención de delitos. Asimismo, capacita a proveedores acerca del alcance e implicancias de estas disposiciones legales. Al cierre de 2023, más del 80% de la base de proveedores con contrato vigente ya había firmado estos anexos a los contratos.

Estrategia, métricas y objetivos

Mecanismos para asegurar la integridad

- 1 **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.
- 2 **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 2023 el análisis de dilemas éticos estuvo centrado en prácticas relacionadas con la ciberseguridad. Se realizaron 50 sesiones; participaron 12 Bci Seniors y más de 1.000 colaboradores.
- 3 **Newsletter sobre ética**, publicada trimestralmente, con información acerca de temas contingentes.

Capacitación en el código de ética*

89,52 (%) de los colaboradores

*cursaron el módulo existente en la Escuela de Riesgos Bci

→ Control interno

Auditoría interna

La función de la 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 la 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.

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 20393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas–, integra el Comité de Cumplimiento Corporativo y reporta directamente al Comité de Directores.

Cumplimiento	Unidad	2022	2023
Cumplimiento ambiental			
Sanciones	n.º	0	0
Multas	n.º	0	0
Planes de reparación	n.º	0	0
Cumplimiento en relación con libre competencia			
Sanciones ejecutoriadas	n.º	0	0
Monto de las sanciones	\$	0	0
Cumplimiento en relación con la Ley 20393 (Prevención de delitos)			
Sanciones ejecutoriadas	n.º	0	0
Monto de las sanciones	\$	0	0
Cumplimiento en relación con derechos del consumidor			
Sanciones ejecutoriadas	n.º	0	0
Monto de las sanciones	\$	0	0
Cumplimiento en relación con derechos de los trabajadores			
Sanciones ejecutoriadas	n.º	0	0
Monto de las sanciones	\$	0	0

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.

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 2023:** 49
(2022:31)

¿Qué hago?



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

🔗 **Contactos 2023:** 78
(2022:52)

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 2023:** 68
(2022: 82)

Prevención del riesgo penal y de la 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 2023:** 204
(2022: 151)

En 2023, la Gerencia de Compras creó un medio de comunicación directo, confidencial y seguro especialmente creado por Bci para sus proveedores, con el fin de que consulten o denuncien aquellas situaciones que pudieran constituir alguno de los delitos contemplados por la Ley N.º 20393 sobre responsabilidad penal de las personas jurídicas.



Estrategia fiscal

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. Establece compromisos y objetivos en tres áreas:

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

Entre sus disposiciones, esta política señala que “se asegurará que las ganancias obtenidas se graven tributariamente en el lugar en que se realizan las actividades económicas y se crea valor”. En lo específico, la corporación BCI se compromete a:

a. No realizar operaciones entre relacionados con el único fin de obtener alguna ventaja impositiva.

b. No realizar reorganizaciones o reestructuraciones empresariales o de negocios con el único fin de trasladar utilidades tributables desde Chile al extranjero, o viceversa.

c. Procurar que el banco y sus filiales no se encuentren domiciliados en territorios o jurisdicciones considerados regímenes fiscales preferenciales, tanto por autoridades tributarias como por organismos internacionales.

d. No utilizar estrategias tributarias que trasladen utilidades a jurisdicciones con tributación preferente.



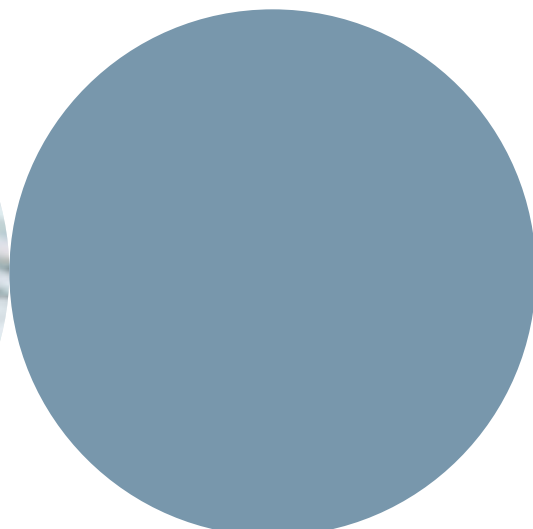
Política tributaria

Reporte financiero	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
Utilidad después de impuestos	MM\$	395.847	402.739	317.533	520.545	821.024	682.571	
Impuestos determinados	MM\$	123.802	128.437	24.665	201.483	90.879	135.404	1
Tasa efectiva de impuestos	%	23,82	24,18	7,21	27,91	9,97	16,55	
Impuestos pagados en efectivo	MM\$	103.436	163.790	123.972	170.171	309.643	153.419	
Tasa de impuestos pagados en efectivo	%	19,90	30,84	36,23	23,57	33,96	18,76	

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



Cifras al 31/12/2023	Bci Consolidado	Chile	Estados Unidos	Perú
Total de activos (MM\$)	79.301.153	51.759.333	27.147.465	394.355
Colocaciones y cuentas por cobrar (MM\$)	48.560.149	30.849.800	17.491.726	218.623
Impuesto a la renta devengado (MM\$)	817.975	641.797	186.751	-10.573
Impuesto a la renta pagado (MM\$)	153.419	129.524	23.895	0
Impuesto determinado (MM\$)	135.404	97.060	38.467	-123
Resultado neto (MM\$)	682.571	544.737	148.284	-10.450
Número de colaboradores	11.423	10.317	1.057	49



Finanzas sostenibles

Los impactos positivos en el medioambiente y la sociedad serán un factor estratégico en las decisiones de los inversionistas en el largo plazo. El desarrollo de productos y servicios de triple impacto es la respuesta estratégica de Bci a esta tendencia.

Gobernanza

Política de Inversión Sostenible

- Actualización aprobada por el Directorio de Bci Asset Management en 2023.
- **Objetivo:** establecer un marco de referencia general para la incorporación de factores ESG al interior de los procesos de evaluación y toma de decisiones de inversión en los fondos y carteras administradas por la Administradora.

Acuerdo Verde del Ministerio de Hacienda

- Bci Corredor de Bolsa suscribió este compromiso en 2019, estableciendo ocho objetivos clave:
 - Incorporar aspectos del cambio climático en la planificación estratégica
 - Incorporar riesgos de cambio climático en políticas de riesgo y/o sostenibilidad
 - Incentivar y facilitar que flujos financieros se dirijan a las inversiones más clima-eficientes
 - Fortalecer las competencias y capacidades de los equipos en la identificación y análisis de riesgos asociados al cambio climático
 - Promover el desarrollo de nuevos instrumentos
 - Incorporar en los modelos de riesgo los mecanismos de análisis, valoración, mitigación y seguimiento de los riesgos asociados al cambio climático
 - Publicar avances en materias asociadas al cambio climático en cada institución
 - Trabajar con inversionistas y emisores para consensuar necesidades de información para mejorar la toma de decisiones, considerando tendencias globales

Marco General para el Financiamiento Sostenible

- Aprobado por el Directorio de Bci en 2021
- Este marco 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 la International Capital Market Association, ICMA.

Política de Financiamiento Sostenible de Bci Wholesale & Investment Banking

- Actualización aprobada por el Directorio en 2023
- **Objetivo:** definir el marco de acción para que Bci pueda analizar y evaluar nuevas oportunidades de soluciones financieras sostenibles que podrían ser calificadas como negocios sostenibles





Estrategia, métricas y objetivos

Incorporación de factores ESG en el análisis de crédito

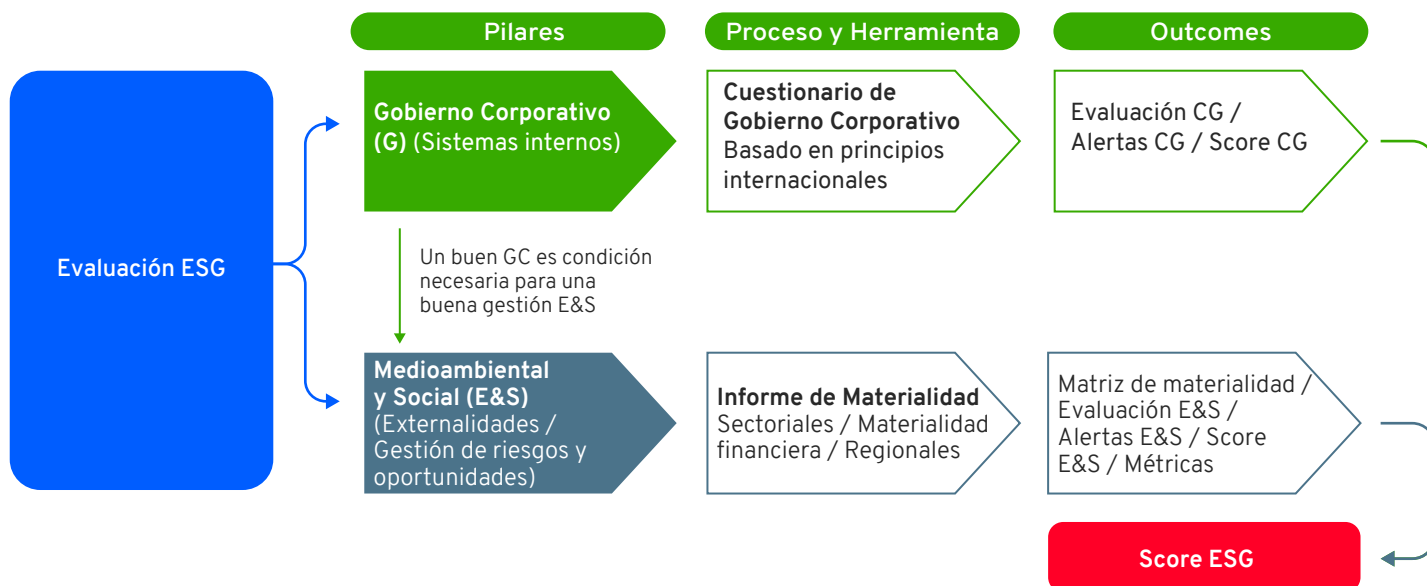
La Política de Financiamiento Sostenible se aplica al segmento de clientes pertenecientes a Bci Wholesale & Investment Banking para financiamientos, considerando estas condiciones:

- 1** **Destino sostenible de los fondos:** operaciones que tienen por objeto el destino exclusivo del financiamiento para el desarrollo de Actividades Sostenibles, de conformidad se indique en el Reglamento.
- 2** **Clientes sostenibles:** sociedades donde al menos un 90% de sus ingresos provengan de desarrollar una Actividad Sostenible, conforme se indique en el Reglamento.
- 3** **Covenants sostenibles:** compromisos específicos de mitigación de su huella de CO2 que suscribe una empresa con operación en Chile, y está dirigido al RUT que suscribe el compromiso como deudor directo. Estos compromisos son revisados por un tercero con experiencia y validado por el banco, que establece un apetito razonable dado el tamaño y sector en donde se encuentra el cliente. Se realiza una medición al comienzo de la operación, con una base anual, y durante el tiempo en que esté vigente el crédito.

Integración de factores ESG en las decisiones de inversión

Bci Asset Management incorpora los factores ESG de manera paulatina y sistemática dentro de sus procesos de inversión, a través de la integración y el relacionamiento. En 2023 realizó algún tipo de análisis ESG a activos bajo gestión que suman MM\$ 4.005.137. Esto incluye la evaluación del gobierno corporativo o desempeño social o medioambiental de los emisores de valores y del proceso de gestión ESG en el caso de los fondos de inversión activa externos.

Proceso de evaluación ESG



Productos de inversión sostenible

Al cierre de 2023, Bci Asset Management administra dos fondos disponibles para inversión con criterios de sostenibilidad: el Fondo Mutuo Bci Acciones Sostenibles ESG y el Fondo Mutuo Bci Deuda Global Sostenible. Ambos fondos suman un patrimonio de \$2.407 millones.

Préstamos sostenibles



Banco Retail

Crédito hipotecario verde

A través de este producto, lanzado en 2023, clientes de Banca Retail de Bci que eligen proyectos inmobiliarios sostenibles pueden acceder a tasas de interés preferenciales y a menores gastos operacionales relacionados con tasación y estudio de títulos. Estos beneficios tienen como objetivo fomentar la elección de viviendas sostenibles en todo el país. Los estándares medioambientales aplicables abarcan características como eficiencia energética, uso de tecnologías sostenibles y certificaciones ecológicas, entre otras. Los proyectos inmobiliarios deben contar con calificación de eficiencia energética A o B, otorgada por el Ministerio de Vivienda, y deben ser aprobados por la Gerencia de Sostenibilidad Bci.

En el año 2023, se otorgaron

88 créditos

de estas características, alcanzando un monto total de

8.721 millones

Esta cifra representa un

0,8 (%)

de los créditos hipotecarios de Banca Retail en ese periodo.



Banco Wholesale

Al cierre de 2023 el *stock* de préstamos de la cartera de financiamiento sostenible de Banco Wholesale asciende a \$887.753 millones. Esta cifra es equivalente al 12,9% del total de colocaciones de largo plazo.

Stock de colocaciones de financiamiento sostenible por industria 2023	Valor (MM\$)	Participación
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	260.826	29,38%
Actividades inmobiliarias	115.526	13,01%
Transporte y almacenamiento	100.140	11,28%
Comercio al por mayor y al por menor; reparacion de vehiculos automotores y motocicletas	96.474	10,87%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	91.495	10,31%
Actividades financieras y de seguros	69.045	7,78%
Indefinido	65.588	7,39%
Industria manufacturera	28.988	3,27%
Explotación de minas y canteras	20.834	2,35%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	17.170	1,93%
Construcción	13.703	1,54%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	3.046	0,34%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2.551	0,29%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	2.138	0,24%
Información y comunicaciones	229	0,03%
Total general	887.753	100,00%

Productos y servicios de financiamiento sostenible

Valor (MM\$)

Participación

nota

Banca Corporativa / Wholesale

Valor total del financiamiento - Préstamos verdes, sociales o sostenibles

MM\$

887.753

1

Total del financiamiento - Préstamos SLL o vinculados a metas u objetivos (KPIs) específicos en relación con la sostenibilidad

MM\$

150.588

Banca de consumo / Retail

Valor total de préstamos/créditos e hipotecas sostenibles

MM\$

8.721

2

Valor total de los préstamos/créditos e hipotecas

MM\$

1.003.326

3

Porcentaje del valor sostenible sobre el total de valor

%

0,87

Pymes o empresas de menor tamaño

Valor total de préstamos sostenibles

MM\$

1.485

Valor total de préstamos

MM\$

1.066.523

Porcentaje del valor sostenible sobre el total de valor

%

0,14

Notas

1. Total de colocaciones de financiamiento sostenible de W&IB

2. Corresponde al Crédito Hipotecario Verde de Bci

3. Valor corresponde a la venta bruta anual de Banca Retail

Alianzas para impulsar la transición energética

Ecosistema de soluciones sostenibles

En 2023, Banco Wholesale estableció alianzas con empresas especialistas en soluciones que ayudan a sus clientes a mitigar el cambio climático.

Alo Ventas

Alianza exclusiva que ofrece acceso a tecnologías de vanguardia en las plataformas para trabajos en altura, maquinaria clave para sectores de la minería, construcción y agricultura entre otros.

Aqua 4D

Esta alianza facilita e impulsa el uso de tecnologías para aumentar la eficiencia hídrica en el riego agrícola, áreas verdes urbanas y sectores industriales.

Emasa Mobility Hub

Esta alianza busca crear un ecosistema colaborativo entre el mundo público y privado para desarrollar soluciones innovadoras que potencien la movilidad sostenible a través de productos, servicios y nuevos modelos de negocios.

Hyundai Camiones y buses

Alianza centrada en la electromovilidad y sustentabilidad, ofrece beneficios especiales para todo sunline up de productos, desde 100% de financiamiento y plazos de hasta 96 meses.

Enel X

El acuerdo tiene como propósito entregar alternativas de financiamiento con tasas preferenciales a todas las empresas que busquen incorporar energías renovables a través de paneles solares y cargadores eléctricos.

Promoción de soluciones tecnológicas

Bci y Climatech Chile, la primera asociación gremial de empresas tecnológicas dedicadas a abordar la crisis climática en Latinoamérica, se unieron en una alianza estratégica para promover la tecnología como solución a desafíos medioambientales. El acuerdo se centra en la alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y la promoción de Chile como centro de innovación tecnológica. Bci aportará su experiencia en sostenibilidad, ofreciendo productos financieros sostenibles y colaborando en actividades conjuntas. Climatech Chile se compromete a desarrollar tecnologías para mitigar la crisis climática y conectar startups climáticas con oportunidades en la cadena de valor de Bci. La alianza busca catalizar la innovación sostenible, promover la conciencia ambiental y fortalecer la posición de Chile como líder en tecnología y sostenibilidad en la región.



Integración corporativa de la sostenibilidad

Para responder proactivamente a nuevas exigencias ESG, es necesario promover una cultura que integre la sostenibilidad de manera eficiente y transversal.

Gobernanza

Principios de Gobierno Corporativo

- Actualizado en 2022.
- **Objetivo:** mejorar progresivamente los mecanismos internos de autorregulación, asegurando el cumplimiento cabal de la normativa vigente y crear valor para el banco y para sus accionistas, clientes, colaboradores, la comunidad y el mercado en general.

En esta guía corporativa se describen las funciones del Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial, que actualmente es liderado por el presidente del Directorio. Entre estas se señala que este comité es responsable de “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”.

Política Corporativa de Sostenibilidad

- Aprobada por el Directorio de Bci en 2023.
- Esta política establece los principios y lineamientos que le permitirán a Bci integrar la capacidad y los criterios de sostenibilidad ambiental, social y de gobernanza en la estrategia, personas, modelos de negocios, sistemas y métricas del Grupo.

Estrategia, métricas y objetivos

Centro de excelencia en sostenibilidad

El CoE de Sostenibilidad de Bci tiene como misión desarrollar y transferir capacidades de sostenibilidad a la organización, con el objetivo de generar impacto social, ambiental y económico sostenible. Como parte de la División de Desarrollo Corporativo e Internacional, este centro impulsa la visión de generar un triple impacto a través de todas las actividades de la empresa.

Para lograr esta visión, el CoE de Sostenibilidad se enfoca en desarrollar competencias clave en los colaboradores. Estas competencias incluyen el pensamiento sistémico, que permite analizar colectivamente sistemas complejos en diferentes ámbitos y escalas. También se promueve el pensamiento de anticipación, para analizar y adelantarse a las tendencias y necesidades futuras relacionadas con la sostenibilidad. Además, se fomenta la empatía y las habilidades interpersonales, para facilitar la investigación y la resolución de problemas de sostenibilidad de manera cooperativa y participativa.

Principales avances de 2023

- Publicación de la primera Política de Sostenibilidad Corporativa.
- Diagnóstico para el desarrollo de una estrategia de descarbonización.
- Validación de compromisos a largo plazo con metas al 2026.
- Definición y aprobación de la Estrategia de Sostenibilidad de Banca Retail.
- Definición y priorización de 12 iniciativas de sostenibilidad de Banca Retail (Personas y PYME) para ser desarrolladas durante 2024.
- Formación en temáticas ESG del 100% de los colaboradores de las filiales Bci Asset Management y Bci Corredor de Bolsa.

Transparencia y confianza ESG

Los grupos de interés necesitan información sólida y coherente para comprender y evaluar el desempeño de Bci en relación con aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Gobernanza

Estrategia de Sostenibilidad de Bci

- **Foco:** confianza
- **Objetivo:** modelo de negocios transparente, empático y responsable
- Este modelo busca una experiencia que tenga personalización, simpleza y cercanía, adoptando los más altos estándares en todos los puntos de contacto con los grupos de interés, incluyendo procesos, productos y servicios.

Estrategia, métricas y objetivos

Proceso de escucha corporativa

Con el propósito de comprender a fondo los intereses y expectativas de los grupos de interés, en 2020 Bci desarrolló un modelo de escuchas que se implementa anualmente y que se utiliza como base para las estrategias a mediano y largo plazo. El Informe de Escuchas Ciudadanas 2023 contribuyó significativamente al entendimiento de los factores sociales que podrían influir en el acceso y uso de la banca digital, proporcionando valiosos *insights* para las reflexiones estratégicas del negocio y destacando oportunidades para alcanzar los objetivos estratégicos.

Aprovisionamiento responsable

Bci persigue la creación de valor para sus grupos de interés, a través de una gestión sostenible de la cadena de suministro y el establecimiento de relaciones mutuamente beneficiosas, destacando altos estándares de calidad, cumplimiento y transparencia. La Gerencia de Compras Corporativas se centra en liderar la eficiencia y mitigar riesgos en el proceso de compras mediante la gestión del ecosistema de proveedores, con un enfoque constante en la preservación de la reputación y el cumplimiento normativo.

Programa de proveedores

Por quinto año consecutivo, Bci ha implementado su Programa Proveedores Bci Seamos Diferentes, con el propósito de promover la gestión sostenible de proveedores. Este programa busca asegurar un ecosistema de “Proveedores Sostenibles”, fomentando la responsabilidad económica, social y ambiental de las empresas. A través de la Evaluación de Impacto B, se ha realizado una medición que identifica desafíos y oportunidades, generando programas específicos para mejorar el desempeño social y medioambiental de los proveedores recurrentes del banco. El objetivo final es avanzar de manera colaborativa hacia el desarrollo de una cadena de suministro responsable, en consonancia con las crecientes expectativas de accionistas, el negocio, la comunidad, la normativa y los organismos reguladores.

El programa se ofrece de manera gratuita a los proveedores y su aplicación incluye una medición que incorpora *benchmarks* de resultados a nivel regional. Esta medición distingue el tamaño de las organizaciones, permitiendo la comparación con grupos de referencia objetivos para empresas grandes y pequeñas. Se evalúan proveedores críticos y de mediana criticidad según RAN 20.7, supervisados por la Comisión para el Mercado Financiero, así como proveedores relevantes con contratos y facturación anual igual o superior a trescientos millones de pesos. Estos proveedores evaluados representan el 44% del total de pagos a proveedores vigentes. Los informes resultantes son individuales y confidenciales, manteniendo una vigencia de 24 meses a partir del año de aplicación. Al cierre de 2023, el 47% de los proveedores del grupo objetivo ha sido evaluado en dos ocasiones.

Capacitación de proveedores

El programa de charlas a proveedores convocó a más de 500 asistentes, sumando más de 3.000 horas de capacitación. Las temáticas abordadas, a cargo de expositores altamente valorados por proveedores y grupos de interés, incluyeron: legislación laboral, específicamente la Ley de 40 horas; avances y tendencias en sostenibilidad para proveedores; cumplimiento y prevención de delitos según la Ley 20393, que establece la responsabilidad penal de las personas jurídicas; regulación en protección de datos personales; avances y desafíos en ciberseguridad e inteligencia artificial; y la nueva Ley 21595 sobre Delitos Económicos.

Política de pago a proveedores

Para cumplir con el objetivo de ser una empresa referente en experiencia de proveedores, Bci tiene como compromiso para con sus proveedores pagar al menos el 95% de los documentos en un plazo no superior a 7 días hábiles contados desde la recepción conforme de estos. En 2023 pagó el 98,9% de los documentos dentro de este plazo.



Evolución de indicadores

Número de facturas pagadas por rangos de tiempo

Unidad 2020 2021 2022 2023

Hasta 30 días					
Proveedores nacionales	n.º	29.648	28.344	29.523	31.620
Proveedores extranjeros	n.º	859	1.072	1.094	1.099
Entre 31 y 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	18	13	56	42
Proveedores extranjeros	n.º	0	1	0	0
Más de 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	14	4	34	45
Proveedores extranjeros	n.º	0	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	439.009
Proveedores extranjeros	MM\$	27.075	29.328	44.296	50.519
Entre 31 y 60 días					
Proveedores nacionales	MM\$	49	35	54	145
Proveedores extranjeros	MM\$	0	8	0	0
Más de 60 días					
Proveedores nacionales	MM\$	462	27	119	287
Proveedores extranjeros	MM\$	0	0	0	0
Intereses por mora en pago de facturas	MM\$	0	0	0	0
Monto total de intereses por mora en pago de facturas	MM\$	0	0	0	0

Número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago que lleva el Ministerio de Economía

Cantidad de acuerdos	n.º	0	0	0	0
----------------------	-----	---	---	---	---

Número de proveedores para cada rango

Hasta 30 días					
Proveedores nacionales	n.º	1.273	1.207	1.261	1.311
Proveedores extranjeros	n.º	100	146	142	140
Entre 31 y 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	13	12	21	25
Proveedores extranjeros	n.º	0	1	0	0
Más de 60 días					
Proveedores nacionales	n.º	12	3	12	17
Proveedores extranjeros	n.º	0	0	0	0
Número total de proveedores	n.º	1.374	1.347	1.403	1.453
Porcentaje de la facturas pagadas en menos de 7 días	%	95,90	97,21	96,4	96,4
Plazo promedio de pago	días	1,58	1,41	1,82	2,14
Evaluación de proveedores					

Número de facturas pagadas por rangos de tiempo

Unidad 2020 2021 2022 2023 Nota

Número de proveedores evaluados con criterios de sostenibilidad

1

Total	n.º	70	98	85	85	
Proveedores nacionales	n.º	70	98	85	85	
Proveedores extranjeros	n.º	0	0	0	0	

Porcentaje que representan los proveedores evaluados

2

Total	%	41	57	50	93	
Proveedores nacionales	%	41	57	50	93	
Proveedores extranjeros	%	0	0	0	0	

Porcentaje de las compras que corresponde a proveedores evaluados

3

Total	%	40	63	53	44	
Proveedores nacionales	%	40	63	53	44	
Proveedores extranjeros	%	0	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.

Perfil de proveedores

Unidad 2020 2021 2022 2023

Número total de proveedores	nº	1.109	1.249	1.331	1.205
Número de proveedores críticos de acuerdo con la RAN 20-7	nº	38	44	50	52
Número de proveedores locales	nº	1.067	1.163	1.255	1.143
Número de proveedores internacionales	nº	42	86	76	62
Número de proveedores pyme	nº	620	695	759	671
Número de proveedores monitoreados por fuentes públicas	nº	815	930	1.007	1.059
Número de proveedores con evaluación integral de riesgo	nº	142	145	126	137

Gasto en proveedores

Unidad 2020 2021 2022 2023

Gasto total en proveedores	MM\$	326.612	334.787	368.003	502.792
Gasto en proveedores críticos de acuerdo con la RAN 20-7	MM\$	83.215	72.504	85.516	112.702
Gasto en proveedores locales	MM\$	300.855	308.246	332.849	457.820
Gasto en proveedores internacionales	MM\$	25.757	26.541	35.154	44.972
Gasto en proveedores pyme	MM\$	81.113	84.639	91.196	137.287
Porcentaje del gasto en proveedores nacionales	MM\$	92%	92%	90%	91
Porcentaje del gasto en proveedores internacionales	MM\$	8%	8%	10%	9



Innovación, experiencia y digitalización de servicios

La innovación y la digitalización son herramientas esenciales para generar experiencias simples, cercanas y personalizadas, que acompañen al cliente en sus necesidades cotidianas.

Gobernanza

Principios de Gobierno Corporativo de Bci

- Actualización aprobada en 2022.
- En este documento se establece entre las funciones del Comité de Innovación y Tecnología, conformado por directores, la responsabilidad de “direccionar 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”.

Estrategia, métricas y objetivos

En medio de un entorno de cambios acelerados, Bci ha gestionado la innovación como un pilar estratégico esencial.

A lo largo de sus 85 años de historia, Bci ha desempeñado un papel fundamental en la innovación bancaria local, destacándose en la exitosa transformación digital y el desarrollo de MACH, la primera y más grande cuenta digital del país. Este logro es el resultado de un profundo análisis de las necesidades de los clientes y una colaboración activa tanto interna como externa, incluyendo a *startups* y *fintech* en su ecosistema de innovación.

Comprendiendo la dinámica del proceso de innovación y su adaptación a una sociedad en constante evolución, Bci trabaja integralmente en diversas áreas para generar soluciones que impacten positivamente a sus clientes y a la sociedad en general. El banco tiene el convencimiento de que la colaboración con el mundo emprendedor y las *startups* crea un círculo virtuoso que acelera la innovación para ambas partes.

En el núcleo de este impulso innovador se encuentra Bci Labs, el laboratorio dedicado desde 2015 a descubrir, conectar e integrar al ecosistema emprendedor con las necesidades del banco y sus clientes. Su misión es crear soluciones financieras oportunas, eficientes y principalmente, digitales.

Para guiar su trabajo, el laboratorio define y prioriza periódicamente focos de interés, abordando áreas como sistemas de evaluación de riesgo, pagos, experiencia de crédito hipotecario y soluciones de atención al cliente. Bci Labs opera a través de cuatro líneas de trabajo: innovación interna, validando hipótesis de negocios y nuevos productos; innovación abierta, validando servicios con *startups* y *fintech*; escaneo de tendencias, identificando oportunidades futuras y evaluando capacidades a largo plazo; y relaciones públicas y difusión, generando y publicando contenidos, así como vinculándose con el ecosistema mediante eventos y alianzas.

Una vez establecidos los focos de trabajo, los equipos de innovación de Bci Labs se embarcan en la identificación de necesidades no resueltas o fricciones en la experiencia de personas, pymes y empresas. Colaborando con distintas áreas del banco y *startups*, buscan soluciones mediante un análisis de riesgos y oportunidades. Bci Labs ejecuta experimentos basados en datos y con un alto estándar metodológico, cuyos resultados impactan significativamente en la toma de decisiones de las áreas de negocio del banco. Destacan en su portafolio los experimentos digitales masivos donde se testean hipótesis con un gran número de clientes, en un ambiente 100% digital, utilizando analítica de datos para procesar resultados.

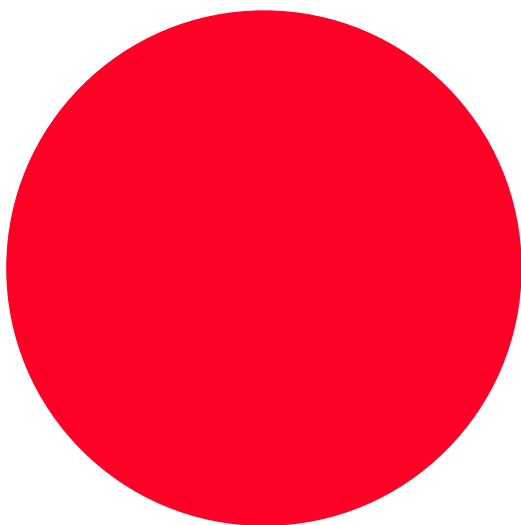
Perspectivas

La promulgación de la Ley Fintech se presenta como una oportunidad significativa tanto para el banco como para el sistema financiero en general. Los estándares regulatorios y la inclusión de las actividades *fintech* bajo la supervisión de la CMF y el Banco Central crean un marco equitativo para todos los participantes del mercado. Se anticipa que, tras su implementación, permitirá a los bancos complementar sus ofertas de productos y servicios con las capacidades innovadoras que actualmente ofrecen las empresas *fintech*. Este enfoque se desarrollará dentro de un marco regulatorio que brinda mayor confianza y seguridad tanto a los clientes como al sistema en su conjunto.

Adicionalmente, la ley amplía el catálogo de servicios que Bci y sus filiales pueden ofrecer, incluyendo la intermediación, custodia y enrutamiento de activos financieros virtuales. De esta manera, la legislación representa una oportunidad para la exploración de nuevos negocios y la atención de potenciales clientes.

Nueva experiencia en sucursales

En el edificio corporativo de Bci se encuentra la primera sucursal adaptada al nuevo modelo de atención de Banca Retail. Fue inaugurada en octubre de 2023. Este nuevo formato ha sido diseñado para facilitar el acceso a sus canales digitales, brindando a los clientes la oportunidad de empoderarse tanto digital como financieramente, ahorrando tiempo y obteniendo información clara y oportuna. En la sucursal, el banco ofrece una atención ágil y transacciones seguras, respaldadas por un acompañamiento amable y cercano proporcionado por ejecutivos capaces de atender las necesidades integralmente. Además, se han creado espacios cómodos para los colaboradores, promoviendo así una mayor conexión con los clientes y sinergias entre los equipos.





Evolución de indicadores

Satisfacción de clientes	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
NPS Bci								1
Meta anual NPS Bci	%	n.d	n.d	50,0	55,0	60,0	68,0	
Real	%	53,0	38,9	52,0	52,8	58,4	67,7	
Snex Banco Bci								2
Meta anual Snex Bci	%	n.d	n.d	70,0	75,0	86,0	86,0	
Real	%	81,1	74,1	80,1	83,7	83,6	85,2	
Snex bancas y canales								
Retail (personas y pymes)	%	82,6	68,7	83,6	83,3	85,7	82,7	
Grandes y medianas empresas	%	92,5	91,3	92,2	90,6	90,5	91,7	
Wholesale (grandes empresas, medianas empresas, banca corporativa)	%	95,0	92,5	91,7	92,1	92,1	92,9	
Personas (personas, banca preferencial)	%	80,1	64,7	82,5	82,2	82,0	83,3	
Web Personas	%	n.d	77,7	82,2	82,9	61,5	73,2	
Web Pyme	%	n.d	73,0	78,2	76,1	69,2	64,6	
App Personas	%	n.d	86,0	93,2	95,1	94,8	93,8	
App Pyme	%	n.d	32,0	40,4	85,3	90,0	90,8	
360 Connect	%	n.d	n.d	n.d	n.d	79,4	80,7	

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.

3. Snex Banco corresponde al promedio del resultado de: Banca Retail (Presencial + canales digitales Retail) + Banca Wholesale (Presencial + 360 connect).

Protección financiera del consumidor	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023	Nota
Número de quejas de los clientes	n.º	37.661	30.458	25.554	26.077	36.372	1
Proporción de quejas en relación con el número de clientes	%	5,3	4,2	3,4	3,1	3,0	2
Número de quejas resueltas	n.º	n.d	n.d	n.d	n.d	36.372	
Tasa de resolución	%	n.d	n.d	n.d	n.d	100%	

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

2) Calculado sobre el número de cuentas corrientes, personas naturales y personas jurídicas moneda nacional (fuente: CMF a octubre 2023).



Gestión de datos personales

Con un manejo ético y responsable de los datos personales, Bci busca impactar positivamente en sus clientes, entregándoles sugerencias acertadas, que le permitan solucionar sus necesidades financieras con rapidez, precisión y la mejor experiencia.

Gobernanza

Política de Privacidad

- La Política de Privacidad de Bci detalla cómo se trata y protege la información personal, estableciendo los alcances y responsabilidades en su manejo. Señala que Bci llevará a cabo el tratamiento de datos personales de clientes, interesados en productos o servicios, y usuarios, en conformidad con la Ley 19.628 “Ley Protección a la Vida Privada” y otras normas relacionadas con el resguardo y la confidencialidad de los datos.

Política de Privacidad

- Establece obligaciones en relación con la privacidad y protección de los datos personales de clientes Bci.

Estrategia, métricas y objetivos

Estrategia de protección de datos

- Objetivos:** habilitar el uso de datos, minimizando el riesgo del banco y sus filiales, alineado con el apetito de riesgo; adherencia a la cultura de riesgo, que implica un cambio de mentalidad, valores y comportamiento del banco y sus filiales en relación con la protección de datos como parte de la gestión de riesgos; y diseñar procesos habilitadores para el tratamiento de datos, que aseguren los principios de protección de datos.
- Palancas:** gobierno, cultura, principios y procesos, monitoreo y control.

Capacitación en protección de datos

(2023: primera fase)

Colaboradores

1.395

Las capacitaciones sobre protección de datos, específicamente, comenzaron en 2023 y cubrieron al 17,3% de los colaboradores. Se impartirán a más colaboradores durante 2024.

Proveedores recurrentes

400

Seguridad digital y presencial

En un entorno caracterizado por avances tecnológicos y digitales incesantes, los ataques y fraudes representan riesgos significativos que ponen en peligro la reputación de las instituciones bancarias.

Gobernanza

Política de seguridad de la información y ciberseguridad

- **Objetivo:** 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 de Banco Personas, Banco Wholesale, la app Bci y Bci pass.
- 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 de Lider Bci Servicios Financieros.

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, las estrategias de negocio.

Gobierno de la ciberseguridad

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; e
- 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 la 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 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 Banca Retail y Banco Wholesale. Este sistema permite detectar y gestionar riesgos que puedan afectar negativamente a la organización o a los clientes.

Estrategia, métricas y objetivos

Cultura de ciberseguridad

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

Clientes

Colaboradores

Proveedores

Propósito

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

Robustecer los conocimientos y buenas prácticas de los Colaboradores en Ciberseguridad, concientizando sobre materias legislativas, dando a conocer la nueva regulación y como esta nos impacta tanto en lo laboral como en lo personal.

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

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

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

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



Evolución de indicadores

Seguridad de la información	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023
Número de filtraciones de datos	n.º	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Porcentaje que implica información de identificación personal	%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Número de titulares de cuentas afectados	n.º	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cobertura de entrenamiento a empleados en privacidad y seguridad de datos.	%	n.d.	n.d.	80,11	85,4	90,25
Porcentaje de clientes cuyos datos se utilizan para fines secundarios	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	0,00
Cobertura de programas de privacidad y protección de datos en la cadena de suministro	%	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	30

04

Información

adicional



Historia



Hechos esenciales



Propiedad



Verificación



Subsidiarias y asociadas

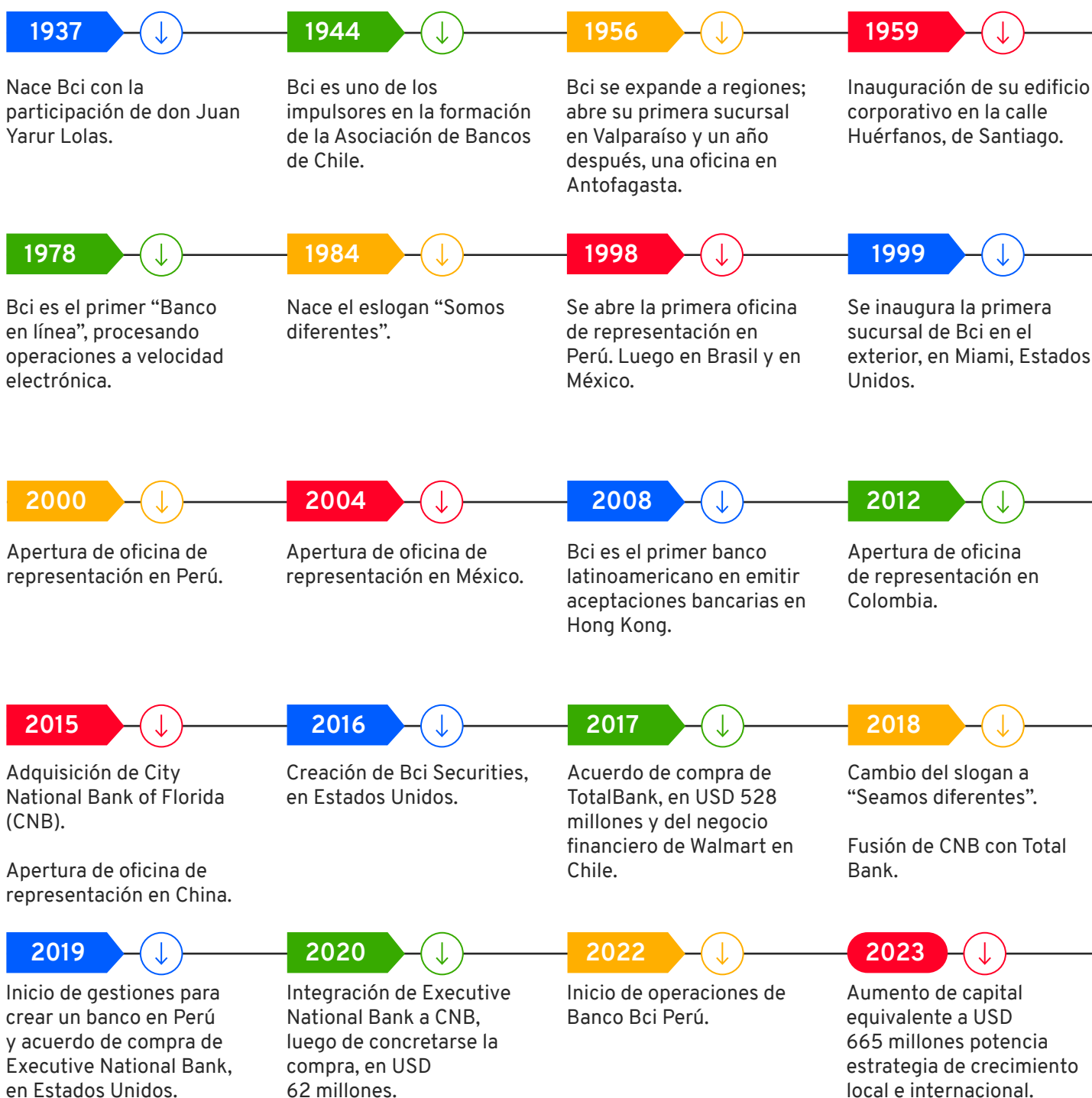


Índices de contenido



Historia

➔ Banco de Crédito e Inversiones fue creado en 1937 por un grupo de familias, con el propósito de apoyar a las pequeñas y medianas empresas y a emprendedores a quienes no se les daba crédito. Ese mismo espíritu, esa búsqueda por dar solución a las problemáticas de otro, es lo que ha seguido movilizando a Bci hasta la actualidad, transformándose en su esencia y factor diferenciador en sus más de 85 años.



Propiedad

El capital social de Banco de Crédito e Inversiones es de

Número de accionistas

\$5.366.257.730.082

1.589

dividido en

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

Derechos de voto 1 acción = 1 voto

Principales accionistas al 31 de diciembre de 2023		Número de acciones	Participación
EMPRESAS JUAN YARUR SPA		121.017.770	55,36%
BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES		12.600.822	5,76%
BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS		5.886.104	2,69%
BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S. A.		5.625.248	2,57%
AFP HABITAT S. A.		5.416.072	2,48%
BCI C DE B S. A.		4.862.484	2,22%
AFP CUPRUM S. A.		4.487.156	2,05%
AFP CAPITAL S. A.		4.443.183	2,03%
AFP PROVIDA S. A.		4.051.822	1,85%
INVERSIONES CERRO SOMBRERO FINANCIERO SPA		3.719.525	1,70%
IMSA FINANCIERA SPA		3.262.820	1,49%
INVERSIONES NUEVA ALTAMIRA SPA		3.059.664	1,40%
LARRAIN VIAL S. A. CORREDORA DE BOLSA		2.539.450	1,16%
INVERSIONES VYR SPA		2.491.841	1,14%
INVERSIONES TARASCONA CORPORATION AGENCIA EN CHILE		1.977.063	0,90%
AFP MODELO S. A.		1.843.136	0,84%
YARUR BASCUÑÁN JORGE JUAN		1.832.768	0,84%
CREDICORP CAPITAL CORREDORES DE BOLSA SPA		1.601.361	0,73%
AFP PLANVITAL S. A.		1.380.631	0,63%
BOLSA DE COMERCIO DE SANTIAGO BOLSA DE VALORES		1.377.699	0,63%
BTG PACTUAL CHILE S A C DE B		1.280.778	0,59%
EMPRESAS JY S. A.		1.202.436	0,55%
INV COLIBRÍ FINANCIERA S. A.		1.020.858	0,47%
BICE INVERSIONES CORREDORES DE BOLSA S. A.		1.009.716	0,46%
BOLSA ELECTRÓNICA DE CHILE BOLSA DE VALORES		793.499	0,36%
SUBTOTALES		198.783.906	90,90%
RESUMEN			
PRINCIPALES ACCIONISTAS	25	198.783.906	90,90%
OTROS ACCIONISTAS	1.564	19.820.353	9,07%
TOTALES	1.589	218.604.259	100,00%
ACCIONES SUSCRITAS Y PAGADAS		218.604.259	100,00%
CAPITAL ACCIONARIO AUTORIZADO		218.604.259	

→ Pacto de accionistas

Los accionistas vinculados a la familia Yarur –que al 31 de diciembre de 2023 poseían el 63,638% 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 121.017.770 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%
INVERSIONES CERRO SOMBRERO FINANCIERO SpA	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	18,5%
	Virginia Yarur Ready	6.378.078-2	18,5%
IMSA FINANCIERA SpA	María Paulina Yarur Chamy	7.010.880-1	18,9%
	José Luis Yarur Chamy	7.010.879-8	18,9%
	Rodrigo Alberto Yarur Chamy	9.578.628-6	18,9%
	Sebastián Andrés Yarur Chamy	9.604.685-5	18,9%
INVERSIONES NUEVA ALTAMIRA SpA	Luis Enrique Yarur Rey	5.196.456-K	25,0%
INVERSIONES VYR SpA	Victoria Inés Yarur Rey	4.131.984-4	97,8%
LUIS ENRIQUE YARUR REY		5.196.456-K	100,0%
INVERSIONES COLIBRI FINANCIERA S. A.(2)			
MEYAR UNO S.A.C.	María Eugenia Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
MEYAR SEIS S.A.C.			
MEYAR DOS S.A.C.	Luis Alberto Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
MEYAR CINCO S.A.C.			
MEYAR TRES S.A.C.	Andrés Ignacio 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	29,0%
	Gonzalo Ignacio Yarur Ready	7.517.825-5	29,0%
	Patricia Andrea Yarur Ready	6.378.077-4	18,5%
	Virginia Yarur Ready	6.378.078-2	18,5%
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%

(2) No hay ningún accionistas con participación mayor al 15%

Subsidiarias y asociadas



Chile

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	\$113,9 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,01%
Directores	Alejandro Alarcón Pérez, Eugenio von Chrismar Carvajal, Gerardo Spoerer Hurtado, Antonio Le Feuvre Vergara, Mario Farren Risopatrón, Patricio Rojas Ramos
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 20712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N.º 1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N.º 1.897 de 2008.
Capital suscrito y pagado	\$20.408 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,05%
Directorio	Cristián Fabres Ruiz, Abraham Romero Pequeño, José Alberto Isla Valle, Mario Farren Risopatrón, Gerardo Spoerer Hurtado, Vesna Mandakovic Pizarro, Patricio Romero Leiva.
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	\$4.994 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,03%
Directorio	José Luis de la Rosa Muñoz, María Francisca Dussaillant Lehmann, Tomás Flanagan Margozzini, Hernán Díaz Peñafiel, José Miguel Ried Undurraga, Pablo Del Favero Valdés, Roberto Guerrero Valenzuela.
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	\$1.052 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,04%
Directorio	Rodrigo Corces Barja, Ignacio Yarur Arrasate, Abraham Romero Pequeño, José Alberto Isla Valle, Sergio Germán Acevedo Campos.
Gerente general	María 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 <i>factoring</i> , pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y, en general, desarrollar y explotar el negocio del <i>factoring</i> , 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 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,03%
Directorio	Carlos Budnevich Le-Fort, Diego Yarur Arrasate, Eugenio von Chrismar Carvajal, Gerardo Spoerer Hurtado, José Alberto Isla Valle, Juan Pablo Stefanelli Dachena, Antonio Le Feuvre Vergara, 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.º 135 de la Ley N.º 18045 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	\$417,7 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,002%
Directorio	Alejandro Alarcón Pérez, Eugenio von Chrismar Carvajal, Fernando Carmash Cassis, Gerardo Spoerer Hurtado, Luis Felipe González Holmes.
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	\$146 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,003%
Directorio	Antonio Le Feuvre Vergara, Claudia Francisca Ramos, Francisco Mendoza Muñiz, Juan José Valenzuela Gaete, Juan Pablo Stefanelli Dachena, Rodrigo Corces Barja
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 19920, 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	\$1.290 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,0006%
Directorio	Andrés Maturana Alvarado, Sergio Benavente Riobo, 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 social	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; y 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	\$37,1 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,001%
Directorio	Fernando Carmash Cassis, Luis Felipe Hirane Sarkis, Eduardo Nazal Saca.
Gerente general	Pilar Pérez Carmona

Razón social

Servicios y Cobranzas Seyco Limitada

Fecha constitución	30 de junio de 2010. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto social	Cobranza prejudicial y judicial. Se encuentra domiciliada en Avenida del Valle 737, Huechuraba, Región Metropolitana y su rol único tributario es N.º 76.098.502-3. La sociedad se encuentra inscrita en el registro número 757 de sociedades de cobranza de la Comisión para el Mercado Financiero "CMF" ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
Capital suscrito y pagado	\$10 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-0,0004%
Directorio	Jerónimo Ryckeboer Rovalletti, Eduardo Nazal Saca, Fernando Carmash Cassis
Gerente general	Rafael Mardones De la Cerda



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	\$149.707 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-0,003%
Directorio	Fernando Carmash Cassis, Rodrigo Corces Barja y Jerónimo Ryckeboer Rovaletti
Gerente general	Rafael Mardones De la Cerda

Razón social

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S. A.

Fecha constitución	4 de noviembre de 1997. (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	\$18.349 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-0,05%
Directorio	Eugenio von Chrismar Carvajal, Ignacio Yarur Arrasate, Rodrigo Corces Barja, Jerónimo Ryckeboer Rovaletti, Eduardo Nazal Saca, Mario Farren Risopatrón, Diego Peralta Valenzuela
Gerente general	Rafael Mardones De la Cerda



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	USD 927 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	2,59%
Directorio	Eugenio von Chrismar Carvajal, Jorge González Echazabal, Diego Yarur Arrasate, Grisel Vega, Neisen Kasdin, Jorge Becerra Urbano, Patricia Menéndez Cambó, Fernando Capablanca, Ronald Lindhart, Charles C. Papy III, Jaret L. Davis.
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	Sociedad anónima cerrada
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.
Capital suscrito y pagado	USD 44 millones
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,001%
Directorio	Grisel Vega, Juan Segundo, Juan Martinez-Lejarza, Carlos Martin-Donadio, Teresa Foxx
Gerente general	Carlos Martin-Donadio



Perú

Razón social

Bci Perú

Fecha constitución	30 de septiembre de 2021
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto	Intermediación financiera que corresponde a los bancos múltiples; actividades que están normadas por la SBS de acuerdo con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, Ley 26702 y sus modificatorias.
Capital suscrito y pagado	610 millones de soles
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,17%
Directorio	Eugenio von Chrismar Carvajal, Rafael Llosa Barrios, Diego Yarur Arrasate, Gerardo Spoerer Hurtado, Mario Farren Risopatrón, Eduardo Nazal Saca, Enriqueta González Pinedo.
Gerente general	Gonzalo Camargo Cárdenas

Hechos esenciales

Durante 2023, Bci comunicó a la CMF y al mercado los siguientes hechos esenciales.

Fecha	Síntesis del contenido	Ver documento
28/12/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 28 de diciembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20230005 con fecha 11 de septiembre 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie W5 de la Serie W, Código BBCIW50723, por un monto total de CLP 4.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de julio 2032, a una tasa promedio de colocación de 6,20%	Descargar PDF
26/12/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 26 de diciembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie T2 de la Serie T, Código BBCIT20223, por un monto total de CLP 2.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de agosto 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,20%	Descargar PDF
22/12/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 22 de diciembre 2023, la entidad actuando a través de su sucursal Miami, ha procedido a la colocación de bonos en el mercado extranjero por un monto total de USD \$15.000.000, con vencimiento el 22 de diciembre 2024, fueron emitidos al amparo del programa de emisión de bonos Medium Term Notes Program, establecido con fecha 13 de junio 2023. La tasa de interés de los bonos es fija de 5.571%. Dichos valores no serán registrados en el Registro de Valores de Comisión para el Mercado Financiero de Chile, ni ante la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de América, por lo tanto, no serán ofrecidos ni vendidos en forma pública, sino que dados a inversionistas institucionales calificados	Descargar PDF
21/12/2023	Informa como hecho esencial reservado que con fecha 21 de diciembre 2023 efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo el oficio N°20190002 con fecha 01 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie T2 de la Serie T, Código BBCIT20223, por un monto total de CLP 10.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de agosto 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,20%	Descargar PDF
20/12/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 20 de diciembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023 y N°20230005 con fecha 11 de septiembre 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie T1 de la Serie T, Código BBCIT10223, por un monto total de CLP 2.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,17%. Bono Sub-Serie W5 de la Serie W, Código BBCIW50723, por un monto total de CLP 5.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de julio 2032, a una tasa promedio de colocación de 6,23%	Descargar PDF
07/12/2023	Informa como hecho esencial que en sesión extraordinaria el Directorio acordó aceptar –a contar del 31 de diciembre de 2023– la renuncia presentada por el director Mario Gómez Dubravcic, en atención a su decisión de concentrarse en otras actividades profesionales y personales. En la misma oportunidad, nombró en su reemplazo a Ignacio Yarur Arrasate con efecto a partir del 1° de enero del año 2024 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas, a la que corresponderá pronunciarse sobre el nombramiento definitivo.	Descargar PDF
06/12/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 6 de diciembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie T2 de la Serie T, Código BBCIT20223, por un monto total de CLP 4.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de agosto 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,30%	Descargar PDF
5/12/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 5 de diciembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie T2 de la Serie T, Código BBCIT20223, por un monto total de CLP 9.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de agosto 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,35%	Descargar PDF
29/11/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 29 de noviembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie T2 de la Serie T, Código BBCIT20223, por un monto total de CLP 7.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de agosto 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,36%	Descargar PDF

Fecha	Síntesis del contenido	Ver documento
22/11/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 22 de noviembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20230005 con fecha 11 de septiembre 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie V5 de la Serie V, Código BBCIV50723, por un monto total de CLP 4.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de enero 2030, a una tasa promedio de colocación de 6,45%	Descargar PDF
16/11/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 16 de noviembre 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20230005 con fecha 11 de septiembre 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie V5 de la Serie V, Código BBCIV50723, por un monto total de CLP 8.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de enero 2030, a una tasa promedio de colocación de 6,47%	Descargar PDF
25/10/2023	Informa como hecho esencial la colocación de la totalidad del aumento de capital aprobado en Junta Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 21 de julio 2023, en la que se acordó la emisión de 28.066.236 nuevas acciones de pago, de una sola serie y sin valor nominal, recaudándose un total de \$617.457.192.000	Descargar PDF
20/09/2023	Informa como hecho esencial que en Sesión Extraordinaria celebrada con fecha 20 de septiembre, el Directorio de conformidad con las facultades que le fueran conferidas por la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 21 de julio 2023, acordó fijar el precio de colocación de las 28.066.236 acciones de pago correspondientes al aumento de capital acordado en la Junta, en \$ 22.000 por acción. Tal como se informó mediante aviso publicado en el Diario El Mercurio el 12 de septiembre, el período de opción preferente para suscribir las referidas 28.066.236 acciones se iniciará el 22 de septiembre 2023	Descargar PDF
13/09/2023	Informa como hecho esencial que ha tomado conocimiento de la Resolución Exenta N° 6588 de 7 de septiembre 2023, mediante la cual la CMF resolvió aplicar al banco una multa ascendente a 300 UF por infracción al artículo 154 de la LGB	Descargar PDF
29/08/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 29 de agosto 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie U3 de la Serie U, Código BBCIU30223, por un monto total de UF 1.850.000, con fecha de vencimiento 1 de agosto 2034, a una tasa promedio de colocación de 3,31% y Bono Sub-Serie U4 de la Serie U, Código BBCIU40223, por un monto total de UF 3.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2035, a una tasa promedio de colocación de 3,32%	Descargar PDF
18/08/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 18 de agosto 2023, ha procedido a la colocación de bonos en el mercado extranjero por un monto total de US\$35.000.000 con vencimiento el 18 de agosto de 2028. Estos bonos fueron emitidos al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo, establecido con fecha 13 de junio 2023	Descargar PDF
01/08/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 1 de agosto 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie S4 de la Serie S, Código BBCIS40223, por un monto total de UF 185.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,00%	Descargar PDF
21/07/2023	Informa como hecho esencial que en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 21 de julio 2023, se ha aprobado por los accionistas, entre otras cosas, aumentar el capital social en \$600.000.000.000, mediante la emisión de 28.066.236 acciones de pago. En consecuencia, se modificaron los artículos quinto y transitorio de los estatutos sociales. Asimismo, se acordó facultar al Directorio para solicitar la inscripción de las acciones representativas del aumento de capital en el Registro de Valores, entre otros	Descargar PDF
04/07/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 4 de julio 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 1 de febrero 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Sub-Serie S4 de la Serie S, Código BBCIS40223, por un monto total de UF 550.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,89%	Descargar PDF
04/07/2023	Informa como hecho esencial que en Sesión Extraordinaria celebrada con fecha 4 de julio 2023, el Directorio acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el 21 de julio, con el objeto de proponer: Aumentar el capital social en la suma de \$600.000.000.000; Delegar en el Directorio las facultades necesarias para solicitar la inscripción de las acciones representativas del aumento de capital en el Registro de Valores; fijar el precio y las condiciones de colocación de las acciones de pago, proceder a su colocación y adoptar los demás acuerdos necesarios para implementar los acuerdos anteriores; entre otros	Descargar PDF

Fecha

Síntesis del contenido

Ver documento

15/06/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 15 de junio de 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T3 de la Serie T, Código BBCIT30223, por un monto total de CLP 10.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,34%	Descargar PDF
14/06/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 14 de junio 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T3 de la Serie T, Código BBCIT30223, por un monto total de CLP 6.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,40%	Descargar PDF
13/06/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 13 de junio 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T3 de la Serie T, Código BBCIT30223, por un monto total de CLP 8.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,40%	Descargar PDF
08/06/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 8 de junio 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T3 de la Serie T, Código BBCIT30223, por un monto total de CLP 10.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,52%	Descargar PDF
11/04/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 11 de abril 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T6 de la Serie T, Código BBCIT60223, por un monto total de CLP 31.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2033, a una tasa promedio de colocación de 6,24%	Descargar PDF
03/04/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 3 de abril 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T6 de la Serie T, Código BBCIT60223, por un monto total de CLP 4.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2033, a una tasa promedio de colocación de 5,90%	Descargar PDF
22/03/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 22 de marzo 2023, se ha procedido a la emisión y colocación de bonos en el mercado suizo por un monto total de CHF 135.000.000, con vencimiento al 22 de marzo 2028. Estos bonos fueron emitidos al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo. La tasa de interés de los bonos es de 2,8925% fijo, anual. Dichos valores no serán registrados en el Registro de Valores que mantiene la Comisión ni ante la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de América, por lo que no serán ofrecidos ni vendidos en forma pública en los EE. UU. o a personas de dicho país, sino que a inversionistas institucionales calificados. Tampoco serán objeto de oferta pública en Chile	Descargar PDF
14/03/2023	Informa como hecho esencial que en Sesión Ordinaria de fecha 14 de marzo 2023, el Directorio acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el 4 de abril, a continuación de la Junta Ordinaria de Accionistas citada para la misma fecha, con el objeto de conocer y pronunciarse sobre las siguientes materias: Capitalizar las utilidades del ejercicio 2022 que en la junta ordinaria se haya acordado destinar al fondo de reserva proveniente de utilidades, mediante la emisión de acciones liberadas de pago. Lo anterior, una vez deducidos los ajustes de primera aplicación realizados como consecuencia de las nuevas normas del Compendio de Cambios Contables Bancos de la CMF; y Adoptar los demás acuerdos que sean necesarios para delegar en el Directorio las facultades necesarias para llevar a cabo los acuerdos que se adopten, legalizar y hacer efectivas las reformas estatutarias antes señaladas	Descargar PDF
14/03/2023	Informa como hecho esencial que en Sesión Ordinaria de fecha 14 de marzo 2023, el Directorio acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el 4 de abril, con el objeto de conocer y pronunciarse sobre la Memoria, el Balance, los Estados Financieros, entre otras. Los avisos de citación a junta con la tabla de las materias a tratar serán publicados en El Mercurio de Santiago, en las oportunidades previstas por la legislación vigente	Descargar PDF

Fecha

Síntesis del contenido

Ver documento

09/03/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 9 de marzo 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T1 de la Serie T, Código BBCIT10223, por un monto total de CLP 6.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero de 2027, a una tasa promedio de colocación de 7,05%	Descargar PDF
08/03/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 8 de marzo 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T5 de la Serie T, Código BBCIT50223, por un monto total de CLP 9.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2031, a una tasa promedio de colocación de 6,52%	Descargar PDF
28/02/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 28 de febrero 2023, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores bajo el oficio N°20190002 con fecha 10 de noviembre de 2022. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos Sub-Serie T5 de la Serie T, Código BBCIT50223, por un monto total de CLP 10.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero 2031, a una tasa promedio de colocación de 6,58%	Descargar PDF
24/02/2023	Informa como hecho esencial que con fecha 24 de febrero 2023, se efectuaron las siguientes colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores, bajo el oficio N°20190002. Las condiciones específicas fueron: Bonos Sub-Serie T4 de la Serie T, Código BBCIT40223, por un monto total de CLP 35.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de febrero de 2029, a una tasa promedio de colocación de 6,80% y Bonos Sub-Serie T5 de la Serie T, Código BBCIT50223, por un monto total de CLP 15.000.000.000 (quince mil millones de pesos), con fecha de vencimiento 1 de febrero de 2031, a una tasa promedio de colocación de 6,58%	Descargar PDF

Verificación

→ Verificación Independiente de una selección de indicadores de sostenibilidad de la Memoria Integrada 2023 de Banco de Crédito e Inversiones (Bci): Declaración ISAE 3000 (2020)

Preparado por: Corporate Citizenship Chile (parte de SLR Consulting)

Número de Proyecto: 302.000772.00001

12 de marzo 2024



Naturaleza de la verificación

Este es un reporte realizado por Corporate Citizenship Chile (parte de SLR, "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 2023 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)
- Métricas de inclusión financiera:
 - Número y venta total (MM CLP) de colocaciones para pequeñas y micro empresas
 - Porcentaje del total de Banco Pymes para pequeñas y micro empresas (%)
 - Número y venta total (MM CLP) de colocaciones para pequeñas y micro empresas en regiones
 - Porcentaje de la venta total para pequeñas y micro empresas en regiones (%)

- 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 ubicación
- Total de emisiones de GEI Alcance 3 (tCO2e), excluyendo actividades de financiamiento
- Emisiones de GEI financiadas (tCO2e) e intensidad (tCO2e por millón de pesos) [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 los tipos de activos medibles dentro de las carteras del Banco Wholesale & Investment, Banco Pymes y Bci Asset Management, con la cobertura de este indicador como porcentaje del total de activos del Banco, indicado en la sección correspondiente de la Memoria Integrada 2023.

Los indicadores de emisiones financiadas verificadas representan la cartera del Banco al 31 de diciembre de 2022. Para todos los otros indicadores, la verificación cubre el período desde el 1 de enero 2023 – 31 de diciembre 2023.

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.

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.

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.

Trabajo realizado

El trabajo de aseguramiento fue solicitado en enero de 2024 y finalizado el 12 de marzo de 2024. 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 responsables del desempeño en sostenibilidad de Bci incluidas en la auditoría (ecoeficiencia 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 sostenibilidad, con el fin de evaluar su robustez.
- 3 Chequeo de una muestra de datos consolidados y sus registros subyacentes, con el fin de verificar la consistencia y trazabilidad de los indicadores consolidados.
- 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 Validación de la precisión y consistencia de los cálculos de GEI con el Protocolo de GEI y el Estándar PCAF para las emisiones financiadas, incluyendo una interrogación detallada de las calculadoras

elaboradas en Excel, las metodologías, y los factores de emisión y conversión aplicados.

- 6 Revisión de la Memoria Integrada 2023, con el fin de evaluar la presentación de los indicadores de sostenibilidad 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 sostenibilidad estratégica, que asesora corporaciones que buscan mejorar su desempeño económico, social y medioambiental, y es un auditor líder en responsabilidad corporativa y sostenibilidad.

Este es el séptimo año que Corporate Citizenship brinda servicios de verificación independiente en materia de sostenibilidad corporativa para la Memoria Integrada de Bci. Durante el período en revisión, Corporate Citizenship también asesoró a Bci en su respuesta y postulación a la Corporate Sustainability Assessment de S&P, análisis de su calificación MSCI, y apoyo con la preparación de su Comunicación de Progreso del Pacto Global de la ONU.

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 sostenibilidad 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 Chile (parte de SLR Consulting Limited)
Santiago, Chile
12 de marzo 2024

→ Contacto

↓ Relación con inversionistas

👤 **Andrés Atala Salim-Hanna**
Head of Investor Relations

investor_relations_bci@bci.cl
+562 2383 5471
El Golf 125, Las Condes

Índices de contenido



Índice TCFD

Recomendación de TCFD	Divulgación recomendada	Pg.
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.	82
	b) Describir el control del Directorio sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	82
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.	83
	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.	83
	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	83
Gestión de riesgos		
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.	83
	b) Describir los procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima.	83
	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.	84
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.	86
	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.	86
	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.	79

→ Índice Norma de Carácter General 461

Sección	Código	Tema	Pg.
2 Perfil de la entidad	2.1	Misión, visión, propósito y valores	12
	2.2	Información histórica	135
	2.3	Propiedad	136
3 Gobierno corporativo	3.1	Marco de gobernanza	53
	3.2	Directorio	55
	3.3	Comités del Directorio	64
	3.4	Ejecutivos principales	70
	3.5	Adherencia a códigos nacionales o internacionales	77
	3.6	Gestión de riesgos	28
	3.7	Relación con grupos de interés y el público general	22
4 Estrategia	4.1	Horizontes de tiempo	15
	4.2	Objetivos estratégicos	15
	4.3	Planes de inversión	-
5 Personas	5.1	Dotación de personal	105
	5.2	Formalidad laboral	108
	5.3	Adaptabilidad laboral	108
	5.4	Equidad laboral por sexo	109
	5.5	Acoso laboral y sexual	102
	5.6	Seguridad laboral	103
	5.7	Permiso postnatal	102
	5.8	Capacitación y beneficios	111
	5.9	Política de subcontratación	-
6 Modelo de negocios	6.1	Sector Industrial	13, 25
	6.2	Negocios	13
	6.3	Grupos de interés	22
	6.4	Propiedades e instalaciones	-
	6.5	Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades	138
7 Gestión de proveedores	7.1	Pago a proveedores	125
	7.2	Evaluación de proveedores	125
8 Indicadores	8.1	Cumplimiento legal y normativo	116
	8.2	Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria	152
9 Hechos relevantes o esenciales	9	Hechos relevantes o esenciales	144
10 Comentarios de los accionistas y del Comité de Directores	10	Comentarios de los accionistas y del Comité de Directores	-
11 Informes financieros	11	Informes financieros	154

8.2 Indicadores de sostenibilidad de la industria

→ SASB Banco comerciales y SASB Banca de inversión y corretaje

→ Parámetros de actividad Bancos comerciales

FN-CB-000.A

Número y valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento

	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023
Número de cuentas corrientes						
a) personales	n.º	574.706	587.265	612.881	706.881	844.516
b) pequeñas empresas	n.º	82.595	82.996	87.465	92.465	107.631
Número de cuentas corrientes						
a) personales	MM\$	1.509.236	2.134.998	2.467.430	1.824.457	1.689.203
b) pequeñas empresas	MM\$	806.359	1.312.069	1.593.317	1.228.840	1.255.662

FN-CB-000.B

Número y valor de los préstamos por segmento

	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023
Número de préstamos						
a) personales	n.º	506.875	512.219	500.478	503.537	462.699
b) pequeñas empresas	n.º	53.573	67.150	62.728	55.577	54.527
c) corporativos	n.º	12.417	11.579	11.735	11.768	11.897
Valor de los préstamos						
d) personales	MM\$	9.728.634	10.256.356	11.524.028	12.869.813	13.248.567
e) pequeñas empresas	MM\$	1.943.684	2.683.752	2.561.470	2.358.004	2.186.755
f) corporativos	MM\$	7.993.011	8.116.301	9.009.112	9.222.451	10.385.531

Código	Tema	Indicador	Página
FN-CB-230a.1	Seguridad de los datos	(1) Número de filtraciones de datos (2) porcentaje que implica información de identificación personal(PII),(3)número de titulares de cuentas afectados	133
FN-CB-230a.2	Seguridad de los datos	Descripción del enfoque para gestionar riesgos para la seguridad de los datos	132
FN-CB-240a.3	Generación de inclusión y capacidad financieras	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.	94
FN-CB-410a.2	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ESG en el análisis de crédito.	120
FN-CB-410b.4	Emisiones financiadas	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas	86
FN-CB-510a.2	Ética empresarial	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	116
FN-IB-330a.1	Diversidad e inclusión entre los empleados	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	105
FN-IB-410a.3	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en las actividades de banca de inversión y corretaje	120
FN-IB-510a.2	Ética empresarial	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	116
FN-IB-510b.4	Integridad profesional	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia	116
FN-CB-000.A	Parámetros de actividad	Número y valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento	152
FN-CB-000.B	Parámetros de actividad	Número y valor de los préstamos por segmento	152

05

Informe

financiero



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera Consolidados

Estados de Resultados del Ejercicio Consolidados

Estados de Otro Resultado Integral del Ejercicio Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas y Directores de
Banco de Crédito e Inversiones:

Opinión

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 2023 y 2022 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.

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 2023 y 2022 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.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Banco de Crédito e Inversiones y filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades 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.

Al preparar los estados financieros consolidados la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco de Crédito e Inversiones y filiales para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Banco de Crédito e Inversiones y filiales. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco de Crédito e Inversiones y filiales para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Ernesto Guzmán V.

KPMG Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2024

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Consolidados
Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 CONTABLES UTILIZADOS	8
NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	30
NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES	35
NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES	36
NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS	38
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	41
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	41
NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	42
NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	42
NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	43
NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	44
NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	49
NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES	64
NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES	65
NOTA 16 – ACTIVO FIJO	67
NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	68
NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	69
NOTA 19 – OTROS ACTIVOS	73
NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA	73
NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	74
NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	75
NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	80
NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	81
NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO	82
NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	83
NOTA 27 – OTROS PASIVOS	84
NOTA 28 – PATRIMONIO	84
NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	88
NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	90
NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	91
NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	92
NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO	93
NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES	94
NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	94
NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	95
NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	96
NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	96
NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	97
NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	97
NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	99
NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	100
NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	101
NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	105
NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	108
NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	109
NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS	111
NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	133
NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES	136

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
ACTIVO			
Efectivo y depósitos en bancos	7	3.619.715	4.256.396
Operaciones con liquidación en curso	7	475.440	404.209
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		7.088.697	7.680.615
Contratos de derivados financieros	8	6.000.937	6.770.653
Instrumentos financieros de deuda	8	974.506	770.101
Otros	8	113.254	139.861
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	58.963	71.282
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.991.137	10.477.361
Instrumentos financieros de deuda	11	8.991.137	10.477.361
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.999.433	1.788.851
Activos financieros a costo amortizado		53.769.837	49.830.891
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	13	207.114	182.061
Instrumentos financieros de deuda	13	4.322.383	3.581.998
Adeudado por bancos	13	680.190	767.700
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	31.940.712	29.276.944
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	13.740.355	12.809.381
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	2.879.083	3.212.807
Inversiones en sociedades	14	163.136	175.736
Activos intangibles	15	446.546	411.009
Activos fijos	16	253.614	249.105
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	143.886	152.886
Impuestos corrientes	18	159.318	138.066
Impuestos diferidos	18	492.461	482.714
Otros activos	19	1.592.985	1.895.064
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	45.985	34.934
TOTAL ACTIVOS		79.301.153	78.049.119

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 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
PASIVO			
Operaciones con liquidación en curso	7	429.959	330.138
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	5.625.481	6.584.736
Contratos de derivados financieros	21	5.625.481	6.584.736
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.535.841	2.590.468
Pasivos financieros a costo amortizado		59.937.499	59.760.444
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	23.810.298	24.122.165
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	18.442.271	18.245.965
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	706.623	384.883
Obligaciones con bancos	22	7.125.985	6.661.071
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.112.510	8.107.260
Otras obligaciones financieras	22	1.739.812	2.239.100
Obligaciones por contratos de arrendamientos	17	129.349	136.448
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.551.291	1.499.299
Provisiones por contingencias	24	199.775	227.716
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	204.740	246.247
Provisiones especiales por riesgos de créditos	26	452.398	491.055
Impuestos corrientes	18	33.659	17.493
Impuestos diferidos	18	2.106	1.612
Otros pasivos	27	2.131.679	1.386.662
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		73.233.777	73.272.318
PATRIMONIO			
Capital	28	5.383.715	4.225.332
Reservas	28	-	(26.640)
Otro resultado integral acumulado	28	204.352	2.211
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	395	(182)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	203.957	2.393
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	-	-
Utilidad del ejercicio	28	682.468	820.822
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(204.740)	(246.247)
De los propietarios del Banco:	28	6.065.795	4.775.478
Del interés no controlador	28	1.581	1.323
TOTAL PATRIMONIO		6.067.376	4.776.801
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		79.301.153	78.049.119

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 RESULTADO DEL EJERCICIO CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		4.102.634	2.903.692
Gastos por intereses		(2.539.336)	(1.343.274)
Ingreso neto por intereses	30	1.563.298	1.560.418
Ingresos por reajustes		884.492	1.476.901
Gastos por reajustes		(426.479)	(727.603)
Ingreso neto por reajustes	31	458.013	749.298
Ingresos por comisiones		512.405	508.328
Gastos por comisiones		(171.600)	(141.417)
Ingreso neto por comisiones	32	340.805	366.911
Resultado Financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		247.786	23.774
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		(13.750)	(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		(12.105)	8.399
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		(141.510)	(56.135)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-
Otro resultado financiero		-	-
Resultado financiero neto	33	80.421	(48.052)
Resultado por inversiones en sociedades	34	16.018	7.404
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operacionales discontinuas	35	10.232	9.702
Otros ingresos operacionales	36	51.542	53.406
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.520.329	2.699.087
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(665.866)	(638.989)
Gastos de administración	38	(498.105)	(422.520)
Depreciación y amortización	39	(113.016)	(113.643)
Deterioro de activos no financieros	40	(2.547)	(21.009)
Otros gastos operacionales	36	(23.565)	(96.153)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(1.303.099)	(1.292.314)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		1.217.230	1.406.773
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(508.542)	(484.580)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		39.126	(81.910)
Recuperación de créditos castigados		77.158	78.217
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(6.997)	(6.597)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(399.255)	(494.870)
RESULTADO OPERACIONAL		817.975	911.903
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		817.975	911.903
Impuesto a la renta	18	(135.404)	(90.879)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		682.571	821.024
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		682.571	821.024
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		682.468	820.822
Interés no controlador		103	202
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica		3.639	5.664
Utilidad diluida		3.639	5.664

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		682.571	821.024
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	91	(132)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	486	(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		577	(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	577	(182)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	130.117	(384.996)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	73.469	(19.997)
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	33.086	(36.129)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		236.672	(441.122)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	(35.108)	154.260
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	201.564	(286.862)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		202.141	(287.044)
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO		884.712	533.980
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		884.609	533.778
Interés no controlador		103	202

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		817.975	911.903
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	113.016	113.643
Deterioro de activos no financieros	40	2.547	21.009
Provisiones por riesgo de crédito		469.416	566.490
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		(34.621)	(8.837)
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(16.018)	(7.404)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	35	(2.769)	(186)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(823)	(96)
Pérdida en venta de activo fijo	35	1	312
Castigo de activos recibidos en pago	35	2.080	1.160
Ingreso neto por intereses	30	(1.563.298)	(1.560.418)
Ingreso neto por reajustes	31	(458.013)	(749.298)
Ingreso neto por comisiones	32	(340.805)	(366.911)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		183.503	94.640
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		94.266	(120.952)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(3.357.856)	(3.819.805)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(1.243.367)	(614.208)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		(311.696)	(3.536.163)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		386.490	289.954
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		70.453	6.899.121
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(46.064)	(7.932)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(504.810)	1.209.421
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		59.411	-
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	(25.812)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		444.338	-
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		-	(281.741)
Impuesto a la renta		(125.729)	(309.643)
Intereses y reajustes percibidos		4.987.126	4.380.594
Intereses y reajustes pagados		(2.965.815)	(2.070.876)
Comisiones percibidas	32	512.405	508.328
Comisiones pagadas	32	(171.600)	(141.417)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		(3.000.257)	1.374.876
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	(55.990)
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	23.613	1.319
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	3.945	3.668
Adquisiciones de activos fijos	16	(20.849)	(19.002)
Enajenaciones de activos fijos		422	1.745
Adquisiciones de activos intangibles	15	(111.373)	(71.957)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		11.411	7.269
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos		881.303	(293.969)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		788.472	(426.917)

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		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		(1.225)	(2.493)
Emisión de bonos corrientes		553.307	1.196.446
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.102.645)	(1.433.026)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(2.639)	(2.897)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		(71.499)	(59.127)
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		617.457	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(253.256)	(157.445)
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		(260.500)	(458.542)
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		(2.215.382)	1.091.210
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(256.903)	(601.793)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		7.309.537	6.820.120
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	4.837.252	7.309.537

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 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 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 contrapone 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 de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)]. En caso de existir discrepancias entre los principios 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 de Situación Financiera Consolidados, en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados, en los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, en los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados.

b. Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 con 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 Financieros Consolidados 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.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada en el rubro “Interés no controlador” en los Estados de Situación Financiera Consolidados. Su participación en las utilidades del ejercicio es presentada en el rubro “Utilidad atribuible a interés no controlador” en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	%	%
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 constituida 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 las operaciones de intermediación de productos, 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, incluida la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos, la intermediación de productos fuera de bolsa, y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante 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, 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.

Con fecha 29 de abril de 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (en adelante SBS) emitió la Resolución SBS N° 1440-2022 a través de la cual autoriza el funcionamiento del Banco como empresa bancaria de operaciones múltiples. Con fecha 15 de julio de 2022, el Banco inició sus operaciones en el sistema financiero peruano.

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:

Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	%	%
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 libro 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 de Situación Financiera Consolidados 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	
	2023	2022
	%	%
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Combanc S.A.	13,30	13,30
Transbank S.A.	8,72	8,72
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03
Pagos y Servicios S.A.	49,90	49,90

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2023	2022
	%	%
Servipag Ltda.	50,00	50,00
Artikos Chile S.A.	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 del Banco 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 con NIIF 9.

El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta acciones en BLADEx.

Adicionalmente, el Banco presenta otros instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias a su costo de adquisición menos cualquier deterioro de acuerdo con NIIF 9, considerando que el costo es una aproximación razonable del valor justo.

El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, FHLB y FRB.

e. Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Los Estados Financieros de las sociedades filiales (incluyendo las entidades que el banco controla a través de otras consideraciones) han sido homogenizados de acuerdo con 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:

- Los activos y pasivos, utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de cierre de los estados financieros.
- 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).
- El patrimonio se mantiene a tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y los resultados acumulados de acuerdo con la letra b anterior.
- 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 de Otros Resultados Integrales Consolidados.
- 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados y de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

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 y BCI Perú que utiliza el sol peruano 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados.

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 de Resultado del Ejercicio Consolidados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 \$874,50 al 31 de diciembre de 2023 y \$849,25 al 31 de diciembre de 2022.

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 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 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 o un pasivo financieros 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.

iv. Medición posterior de pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un pasivo financiero al costo amortizado.

v. 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 y un pasivo financieros 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.

vi. Deterioro de un activo financiero de acuerdo con NIIF 9

El Banco aplica 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 1	Etapas 2	Etapas 3
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 ejercicio 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:

- Condiciones financieras o económicas que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones de deuda.
- Una baja de calificación crediticia interna real o esperada para el prestatario o una disminución en la calificación del comportamiento.
- Un cambio significativo real o esperado en los resultados operativos del prestatario.
- 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados. 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados.

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”.

I. 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 las provisiones por 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.

- 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

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.

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 de Resultado del Ejercicio Consolidados 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 en resultado, como recuperaciones de créditos castigados.

o. Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados de acuerdo con el 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 activos 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 2023, se registró una pérdida por MM\$2.530 a la UGE de Servicios Financieros, esta pérdida se separa en dos conceptos, el primero equivalente a MM\$1.499 está asociado a la relación con clientes y el segundo está asociado al Goodwill por MM\$1.031 (ver mayor detalle en la nota N°15, letra b). Al 31 de diciembre de 2022, se reconoció 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°15, letra b).

q. Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados 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 activos 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados, 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados.

La amortización es reconocida en resultados sobre una base lineal de acuerdo con 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 2023 y 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 y relación con clientes asignado esta UGE. Para más información, referirse a la nota 15, letra c).

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.

La 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 adquiriente (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 adquiriente 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 de Resultado del Ejercicio Consolidados 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 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
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” y “CB-2014” establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
Rotación Laboral	La rotación histórica para los ejecutivos en el contrato colectivo, renuncia voluntaria o necesidades de la empresa es 3,33%
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 3,2% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 31 de diciembre de 2023. (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 de 2023 debido a cambios en las variables, se efectuó una liberación contra otras reservas por MM\$91. Al 31 de diciembre de 2022, debido a cambios en las variables y en específico debido al pronunciado aumento del IPC, se efectuó una constitución contra otras reservas por MM\$132.

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 2023 y 2022, 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 ejercicio 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 2023, el Banco cuenta con un stock de provisiones adicionales por MM\$375.900 (MM\$415.022 al 31 de diciembre de 2022), las cuales fueron constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19. Durante el año 2023, la Administración propuso y el Comité Ejecutivo del Directorio, aprobó un plan de liberación de provisiones adicionales, ejecutado durante el último trimestre, por un monto de MM \$50.000 en la cartera comercial, explicado por nuestro modelo contra cíclico y que junto con el análisis experto nos indican que el riesgo latente que justificó constituir provisiones adicionales en esta cartera no se ha manifestado y no se prevé que se manifieste.

Estas provisiones están de acuerdo a lo establecido en el Número 10 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, las cuales se informan 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 2023 y 2022, 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 Consolidados, 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.

En febrero de 2010, Chile y EE.UU. firmaron en Washington D.C. un convenio para evitar la doble tributación internacional, el cual, fue ratificado por el Congreso Chileno en septiembre de 2015.

Por su parte, el 19 de diciembre de 2023 el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, anunció la entrada en vigencia del convenio, indicando que se han cumplido los procedimientos aplicables para ello. En Chile, el convenio fue publicado en el diario oficial el 27 de enero de 2024, y su vigencia es desde este año 2024.

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 con 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 las acciones suscritas y pagadas en circulación durante ese ejercicio.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero las acciones suscritas y pagadas en circulación se ajustan para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones y deuda convertible.

dd. Patrimonios separados realizados por la filial BCI Securitizadora S.A.

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.

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:

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	
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.

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 tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

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 aplicación de esta enmienda no tuvo impactos en los 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 enmienda no tuvo impactos significativos 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 aplicación de esta enmienda no tuvo impactos significativos en los 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 enmienda no tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

- b. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados. El Banco tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. 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.
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.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la 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 ejercicio 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 Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus 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.

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 aplicación de estas modificaciones no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Pasivos no corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)

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.

Acuerdos de Financiación de Proveedores

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.

- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC 21 – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta enmienda sobre sus Estados Financieros Consolidados.

c. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos emitidos son aplicables para la preparación de los informes de sostenibilidad. El Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nuevas NIIF de Sostenibilidad	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S2.
NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S1.

NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera

El 25 de junio de 2023 el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió las primeras Normas de Sostenibilidad. La NIIF S1 establece los requisitos generales de revelación de información sobre temas de sostenibilidad relacionadas con información financiera que sea útil para los usuarios principales en la toma de decisiones.

Esta Norma requiere que una entidad revele información sobre todos los temas relevantes relacionados con la sostenibilidad en las áreas de gobernanza, estrategia, gestión de riesgos y métricas y objetivos. Adicionalmente, establece requerimientos de revelación acerca de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que podrían afectar los flujos de efectivo, el acceso a financiamiento o el costo de capital a corto, mediano o largo plazo.

Su fecha de aplicación es efectiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, con la aplicación de manera conjunta con la NIIF S2 Información a Revelar Relacionada con el Clima.

La aplicación de esta nueva normativa no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima

El 25 de junio de 2023 el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió las primeras Normas de Sostenibilidad. La NIIF S2 establece la información que una entidad debe revelar sobre su exposición a riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el Clima, con el objeto de que:

- Los usuarios de la información financiera con propósito general puedan evaluar el efecto de los riesgos y oportunidades en el valor empresarial de la entidad.
- Comprendan cómo el uso de los recursos por parte de la entidad y los correspondientes insumos, actividades, productos y resultados apoyan la respuesta y la estrategia de la entidad para gestionar sus riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el cambio climático.
- Evaluar la capacidad de la entidad para adaptar su planificación, modelo de negocio y operaciones a los riesgos y oportunidades identificadas.

Su fecha de aplicación es efectiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, con la aplicación de manera conjunta con la NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera.

La aplicación de esta nueva normativa no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

d. Normas e instrucciones emitidas por la CMF

Circular N°2.330: Con fecha 13 de enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero incorporó nuevo Capítulo 21-14 a la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que contiene las disposiciones relativas al desarrollo del Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna (ILAAP) y los requisitos y condiciones generales que considera la Comisión para la evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N°2.331: Con fecha 7 de febrero de 2023, la Comisión ha resuelto incorporar y/o actualizar sus sistemas de información para requerir a las instituciones fiscalizadas la información necesaria para evaluar el funcionamiento del programa FOGAPE Chile Apoya, desarrollado en el marco de las disposiciones de la Ley N°21.514 y el Decreto Supremo N°435 del Ministerio de Hacienda. Por tanto, las instituciones deberán preparar los siguientes archivos de información periódica:

1. Archivo C50 sobre operaciones asociadas a programas especiales de garantías FOGAPE. En este caso se trata de una modificación al actual archivo C50, mediante el cual se informan mensualmente las operaciones sujetas a provisiones por riesgo de crédito que cuentan con garantía FOGAPE COVID-19 y FOGAPE Reactivación, agregando un código en el campo 16 que permita identificar las operaciones que cuentan con garantía FOGAPE Chile Apoya.
2. Nuevo archivo D61 sobre tasas de interés diarias de operaciones garantizadas por el FOGAPE Chile Apoya.
3. Nuevo archivo E25 sobre el detalle de las solicitudes de financiamientos amparadas en el programa FOGAPE Chile Apoya.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N° 2.333: con fecha 13 de mayo de 2023, la CMF modificó los capítulos 18-5 sobre información de deudores de las instituciones financieras. Con el propósito de mejorar la completitud de la información requerida a los bancos, sociedades de apoyo al giro bancario, empresas emisoras de tarjetas de crédito y cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas, en el marco de lo dispuesto en el artículo 14 de la Ley General de Bancos, la Comisión ha estimado pertinente requerirles que continúen reportando aquellas operaciones que, habiendo sido originadas por éstas, luego sean cedidas o vendidas a empresas securitizadoras o fondos de créditos securitizados, en la medida que las referidas instituciones fiscalizadas mantengan la administración de dichas operaciones.

Para efectos de lo indicado, se requiere incorporar nuevos códigos en el campo 4 del archivo D10 y D27, que permitan a esta Comisión distinguir las operaciones cedidas o vendidas, al igual que los campos que las identifique en los archivos R04 y R05.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N° 2.336: con fecha 20 de junio de 2023, la Comisión ha considerado pertinente derogar el la RAN Capítulo 12-21 normas sobre medición y control de los riesgo de tasa de interés del libro de banca y reajustabilidad, dado que sus disposiciones quedaron sin efecto a partir de abril de 2023, de acuerdo con lo establecido mediante la Circular N° 2.312.

La Administración del Banco, la aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N°2.337: Con fecha 2 de julio de 2023, la CMF ha resuelto actualizar los requerimientos de información a las instituciones fiscalizadas que otorgan financiamientos amparados por el Fondo de Garantías Especiales (en adelante FOGAES), con el fin de evaluar el funcionamiento de sus programas, para lo cual las instituciones financieras deberán preparar los siguientes archivos:

- Archivo C70 sobre información contable de operaciones asociadas a los programas FOGAES.
- Nuevo archivo D62 sobre tasas de interés diarias de operaciones garantizadas por el FOGAES.
- Nuevo archivo E26 sobre el detalle de las solicitudes de financiamientos amparadas en los programas del FOGAES.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Norma de Carácter General N° 498: Con fecha 11 de octubre de 2023, la CMF emitió definición de las actividades complementarias que pueden desarrollar las empresas operadoras de tarjetas de pago, estas son las siguientes:

1. Servicio de reportería y conciliación de ventas o cuadratura de caja.
2. Servicio de emisión de factura o boleta electrónica para las transacciones realizadas con cualquier medio de pago.
3. La recaudación de pagos por cuenta de terceros y su procesamiento, siempre y cuando sean estos a partir de medios de pago electrónico, incluyendo la emisión de bonos y recibos.

El Operador podrá ofrecer los servicios complementarios, señalados en el listado anterior, solamente a empresas con las que mantiene contratos asociados a su giro, esto es, Emisores, otros Operadores, PSP o a entidades afiliadas relacionadas y no relacionadas, y deberá otorgarlos cumpliendo los mismos principios establecidos para los servicios propios de su giro.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Norma de Carácter General N° 500: con fecha 12 de diciembre de 2023, la CMF dictó instrucciones y archivo normativo para el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 28 de la Ley N°14.908 sobre abandono de familia y pago de pensiones alimenticias. Los Bancos y sociedades de apoyo al giro bancario, Cooperativas de Ahorro y Crédito fiscalizadas, Compañías de Seguros y Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables o cualquier otro proveedor de productos y servicios financieros y fiscalizados por esta Comisión en virtud del artículo 28 de la Ley N° 14.908, deberán efectuar la consulta al Registro Nacional de Deudores de Pensiones de Alimentos (RNDPA) al celebrar con una persona natural, una operación de crédito de dinero en que el importe del crédito sea igual o superior a cincuenta unidades de fomento. En caso que el solicitante del crédito tenga inscripción vigente en el RNDPA, las entidades estarán obligadas a retener de ese dinero el monto equivalente al cincuenta por ciento del crédito o aquel inferior que sea suficiente para solucionar el total de los alimentos adeudados, de acuerdo a la información contenida en el Registro.

Adicionalmente, las entidades fiscalizadas deberán enviar archivo normativo T01 informando todas las operaciones de crédito de dinero celebradas con personas naturales asociadas al artículo 28 de la Ley N° 14.908 dentro del período a informar, por montos iguales o superiores a 50 Unidades de Fomento, dentro de los primeros 7 días hábiles del mes siguiente al reportado.

La aplicación de esta norma no tuvo ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Circular N° 2.342: con fecha 28 de diciembre de 2023, la CMF incorpora al Manual del Sistemas de Información de bancos un nuevo archivo normativo C64 sobre “Operaciones que entran a cartera en incumplimiento y renegociaciones, recuperaciones y gastos de créditos incumplidos”. El primer reporte deberá ser remitido en enero del año 2025 con información de cierre referida a diciembre del año 2024.

La aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten significativamente los presentes Estados Financieros Consolidados.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2022

En sesión celebrada con fecha 14 de marzo de 2023, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2022, lo que fue aprobado en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 4 de abril de 2023.

Las materias aprobadas en la referida Junta son -entre otras- las siguientes:

Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$ 820.821.690.521 (MM\$820.822), de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$1.500 por acción entre el total de 168.837.345 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$253.256.017.500 (MM\$253.256), esto es, el 30,85% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2022; y,
- Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$567.565.673.021 (MM\$567.566).

En la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 4 de abril de 2023, se aprobó:

- Capitalizar las reservas provenientes de utilidades por \$540.925.430.023 (MM\$540.925) de la siguiente forma:
 - La suma de \$540.925.422.275 (MM\$540.925), mediante la emisión de 21.700.678 acciones liberadas de pago sin valor nominal.
 - La suma de \$7.748, sin emisión de acciones, mediante la capitalización de fondos de reservas provenientes de utilidades.

b) Emisión y colocación de bonos

Durante el año 2023, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos subordinados.

Durante el año 2023, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Corrientes en pesos:

Serie	Fecha de colocación	Nominal	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIT40223	24-02-2023	35.000.000.000,00	6,800	01-02-2029
BBCIT50223	27-02-2023	15.000.000.000,00	6,580	01-02-2031
BBCIT50223	28-02-2023	10.500.000.000,00	6,580	01-02-2031
BBCIT50223	08-03-2023	9.500.000.000,00	6,520	01-02-2031
BBCIT10223	09-03-2023	5.000.000.000,00	7,050	01-02-2027
BBCIT10223	09-03-2023	1.500.000.000,00	7,050	01-02-2027
BBCIT60223	11-04-2023	31.000.000.000,00	6,240	01-02-2033
BBCIT30223	08-06-2023	10.000.000.000,00	6,520	01-02-2028
BBCIT30223	13-06-2023	8.500.000.000,00	6,400	01-02-2028
BBCIT30223	15-06-2023	9.000.000.000,00	6,340	01-02-2028
BBCIT30223	16-06-2023	1.000.000.000,00	6,340	01-02-2028
BBCIT30223	14-06-2023	6.500.000.000,00	6,400	01-02-2028
BBCIT60223	04-04-2023	4.000.000.000,00	5,900	01-02-2033
BBCIV50723	16-11-2023	8.000.000.000,00	6,470	01-01-2030
BBCIV50723	22-11-2023	4.500.000.000,00	6,450	01-01-2030
BBCIT20223	29-11-2023	7.000.000.000,00	6,360	01-08-2027
BBCIT20223	05-12-2023	9.000.000.000,00	6,350	01-08-2027
BBCIT20223	06-12-2023	4.000.000.000,00	6,300	01-08-2027
BBCIW50723	20-12-2023	5.000.000.000,00	6,230	01-07-2032
BBCIT10223	20-12-2023	2.000.000.000,00	6,170	01-02-2027
BBCIT20223	21-12-2023	10.000.000.000,00	6,200	01-08-2027
BBCIT20223	26-12-2023	2.500.000.000,00	6,200	01-08-2027
BBCIW50723	28-12-2023	4.000.000.000,00	6,200	01-07-2032

Durante el año 2023, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos corrientes en UF:

Serie	Fecha de emisión	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIS40223	04-07-2023	550.000	2,890	01-02-2031
BBCIS40223	01-08-2023	185.000	3,000	01-02-2031
BBCIU40223	29-08-2023	3.000.000	3,320	01-02-2035
BBCIU30223	29-08-2023	1.500.000	3,310	01-08-2034
BBCIU30223	29-08-2023	350.000	3,310	01-08-2034

Durante el año 2023, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos corrientes en Yen Japonés:

Durante el año 2023, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Australianos.

Durante el año 2023, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Euros.

Durante el año 2023, se realizó la siguiente emisión y colocación de Bono Corriente en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión	USD	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS2668166775	18-08-2023	35.000.000,00	6,697	18-08-2028

Durante el año 2023, se realizó la siguiente emisión y colocación de Bono corriente en Francos Suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
CH1248666963	22-03-2023	135.000.000	2,8925	22-03-2028

c) Aumento de capital BCI Perú

Con fecha 13 de abril de 2023, los accionistas de Banco BCI Perú acordaron un aumento de capital del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$41.610.

d) Aumento de capital BCI Securities

Con fecha 23 de agosto de 2023, los accionistas de BCI Securities acordaron un aumento de capital del cual el Banco aportó MM\$3.996.

e) Aumento de capital del Banco

Con fecha 4 de julio de 2023, el Directorio del Banco citó a una Junta Extraordinaria de Accionistas el día 21 de julio de 2023 para, entre otras cosas, proponer aumentar el capital social del Banco en MM\$600.000 mediante la emisión de acciones de pago. Con fecha 21 de julio de 2023, en Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobó aumentar el capital social en MM\$600.000, mediante la emisión de 28.066.236 acciones de pago. El 21 de octubre de 2023, concluyó el periodo de derecho de suscripción preferente de las acciones que se acordó emitir con ocasión del aumento de capital aprobado en Junta Extraordinaria de Accionistas de 21 de julio de 2023. Al cierre del referido período se suscribieron y pagaron 26.572.739 acciones por un monto de MM\$584.600, equivalente al 94,68% de la emisión. Con fecha 25 de octubre de 2023, se remató el restante de las acciones no suscritas ni pagadas precedentemente, con lo que quedó totalmente suscrito y pagado el aumento de capital, recaudándose un total de MM\$617.457.

f) Aumento de capital BCI Financial Group

Con fecha 20 de noviembre de 2023, se acordó aumentar el capital de BCIFG, generando un aporte del Banco por MM\$87.638.

g) Aumento de capital BCI Perú

Con fecha 28 de noviembre de 2023, los accionistas de Banco BCI Perú acordaron un aumento de capital del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$25.946.

h) Aumento de capital BCI Securities

Con fecha 28 de noviembre de 2023, los accionistas de BCI Securities acordaron un aumento de capital del cual el Banco aportó MM\$20.979.

i) Renuncia Director

Con fecha 7 de diciembre de 2023 en sesión extraordinaria, el Directorio del Banco aceptó la renuncia presentada por Mario Gómez Dubravcic que se efectuó el día 31 de diciembre de 2023. Durante esta misma sesión, se acordó nombrar a partir del 1 de enero de 2024 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas como Director a Ignacio Yarur Arrasate.

j) Aumento de capital Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

Con fecha 18 de diciembre de 2023, se autorizó el aumento de capital para Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. El día 4 de enero de 2024 se llevó a cabo este aumento del cual el Banco aportó MM\$34.994.

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 con 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 con 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:

Personas: atiende a personas naturales. Sus unidades de negocio son: Personas y Preferencial.

Pymes: este segmento incluye a empresas con ventas hasta UF 80.000 al año.

Wholesale: considera todas las empresas con ventas superiores a UF 80.000 al año.

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 Control de Gestión.

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 Control de Gestión.

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 2023 y 2022.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 de Resultado del Ejercicio Consolidados.

a) Resultados 2023:

	Al 31 de diciembre de 2023								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	584.218	199.653	577.771	129.071	1.490.713	395.443	96.279	38.876	2.021.311
Ingresos netos por comisiones	142.967	36.250	96.740	4.223	280.180	28.054	24.793	7.778	340.805
Otros ingresos operacionales	4.448	11.726	53.459	55.647	125.280	42.173	12.968	(38.226)	142.195
Total ingresos operacionales	731.633	247.629	727.970	188.941	1.896.173	465.670	134.040	8.428	2.504.311
Gasto de pérdidas crediticias	(235.917)	(20.491)	9.249	424	(246.735)	(35.284)	(116.027)	(1.209)	(399.255)
Ingreso operacional neto	495.716	227.138	737.219	189.365	1.649.438	430.386	18.013	7.219	2.105.056
Total gastos operacionales	(438.243)	(145.610)	(221.883)	(68.734)	(874.470)	(268.042)	(84.000)	(76.587)	(1.303.099)
RESULTADO OPERACIONAL	57.473	81.528	515.336	120.631	774.968	162.344	(65.987)	(69.368)	801.957
Resultados por inversiones en sociedades									16.018
Resultado antes de impuesto a la renta									817.975
Impuesto a la renta									(135.404)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO									682.571

	Al 31 de diciembre de 2023							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	14.339.908	2.756.126	12.722.331	26.082.253	55.900.618	22.864.395	536.140	79.301.153
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	14.071.306	2.671.663	12.367.448	4.946.726	34.057.143	15.536.594	494.145	50.087.882
PASIVOS	8.179.626	2.557.461	10.713.321	30.510.595	51.961.003	20.807.674	465.100	73.233.777
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.011.060	2.337.343	9.998.858	4.465.011	23.812.272	18.437.355	2.942	42.252.569
PATRIMONIO								6.067.376

(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 2022:

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Total 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
Gasto de pérdidas crediticias	(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 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	669.739	46.944.958
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

c) Adicionalmente, el Banco presenta de acuerdo a lo requerido por NIIF 8, información sobre los ingresos procedentes de sus productos y/o servicios, sobre los países en los que obtiene ingresos de las actividades ordinarias y mantiene activos, sobre los clientes más importantes, con independencia de que esa información sea utilizada por la Gerencia en la toma de decisiones sobre las operaciones. De esta forma, a continuación, se presenta la información de ingresos y activos por país:

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Chile	USA	Perú	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Total Ingresos Operacionales	1.985.064	516.652	2.595	2.504.311
Activos	51.759.330	27.147.468	394.355	79.301.153

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Chile	USA	Perú	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Total Ingresos Operacionales	2.100.547	588.769	2.367	2.691.683
Activos	51.747.780	26.177.219	124.120	78.049.119

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 2023 y 2022, y su conciliación con los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	428.503	580.389
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	1.008.523	1.357.600
Depósitos en bancos centrales del exterior	1.725.256	2.128.274
Depósitos en bancos del país	8.974	8.250
Depósitos en bancos del exterior	448.459	181.883
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	3.619.715	4.256.396
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	45.481	74.071
Otros equivalentes de efectivo (iii)	1.172.056	2.979.070
Total efectivo y efectivo equivalente	4.837.252	7.309.537

- (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 2023 y 2022 es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	47.685	57.687
Transferencia de fondos en curso por recibir	427.755	346.522
Subtotal – activos	475.440	404.209
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	429.959	330.138
Subtotal - pasivos	429.959	330.138

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	6.000.937	6.770.653
Instrumentos financieros de deuda	974.506	770.101
Otros instrumentos financieros	113.254	139.861
Total	7.088.697	7.680.615

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los derivados financieros es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023								
	Monto Ncional								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	-	18.180.525	18.290.069	22.116.555	6.318.869	1.673.473	2.947.724	69.527.215	976.610
Swaps	59.006	6.421.031	29.762.566	53.913.981	55.887.409	31.574.435	35.839.131	213.457.559	5.022.596
Opciones Call	-	9.958	15.359	65.421	5.483	-	-	96.221	1.709
Opciones Put	-	8.034	15.814	37.416	5.107	-	-	66.371	22
Futuros	-	-	-	7.368	-	-	-	7.368	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	59.006	24.619.548	48.083.808	76.140.741	62.216.868	33.247.908	38.786.855	283.154.734	6.000.937

	Al 31 de diciembre de 2022								
	Monto Ncional								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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los instrumentos de deudas es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023								
	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	5.224	43.006	98	728	254.966	146	156.615	460.783	452.459
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	28.140	10.633	262.236	174.285	20.420	15.192	510.906	489.240
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	8	-	586	-	-	32.213	32.807	32.807
Total	5.224	71.154	10.731	263.550	429.251	20.566	204.020	1.004.496	974.506

	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

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023								
	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	12.403	78.517	-	1.243	-	-	209	92.372	92.371
Instrumentos de patrimonio	17.669	-	-	-	-	-	3.214	20.883	20.883
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	30.072	78.517	-	1.243	-	-	3.423	113.255	113.254

	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

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022
	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	58.963	71.282
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	58.963	71.282
Total	58.963	71.282

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.836.396	4.876.148
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	913.670	1.501.544
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.241.071	4.099.669
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	8.991.137	10.477.361
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-
Total	8.991.137	10.477.361

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total Etapas	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	10.473.214	4.147	-	10.477.361	30.464	821	-	31.285
Compras realizadas en el ejercicio	3.079.882	87.027	-	3.166.909	10.192	8.106	-	18.298
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.777.377)	144	-	(4.777.233)	(11.678)	68	-	(11.610)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	123.980	120	-	124.100	644	24	-	668
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	8.899.699	91.438	-	8.991.137	29.622	9.019	-	38.641

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total Etapas	Etap 1	Etap 2	Etap 3	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	6.357	-	-	6.357
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	30.464	821	-	31.285

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del valor presente, valor razonable, ganancias y pérdidas no realizadas, instrumentos financieros correspondiente es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023			
	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	3.930.868	3.836.396	38.833	133.305
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	922.562	913.670	4.899	13.791
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.854.439	4.241.071	2.207	615.575
Subtotal	9.707.869	8.991.137	45.939	762.671
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	9.707.869	8.991.137	45.939	762.671

	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

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023								
	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	-	-	23.500	2.120.707	1.509.265	631.636	1.134.921	5.420.029	438.020
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	23.500	2.120.707	1.509.265	631.636	1.134.921	5.420.029	438.020
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	294.315	220.736	147.157	55.184	-	-	717.392	4.016
Swap	-	81.111	169.588	916.422	2.560.750	1.722.413	3.567.936	9.018.220	1.557.397
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	375.426	390.324	1.063.579	2.615.934	1.722.413	3.567.936	9.735.612	1.561.413
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	375.426	413.824	3.184.286	4.125.199	2.354.049	4.702.857	15.155.641	1.999.433

	Al 31 de diciembre de 2023								
	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	-	-	23.500	2.074.151	1.314.855	617.457	1.094.066	5.124.029	227.454
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	23.500	2.074.151	1.314.855	617.457	1.094.066	5.124.029	227.454
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	293.440	220.422	148.468	56.613	-	-	718.943	5.864
Swap	-	121.405	230.451	1.020.886	3.292.295	1.756.713	3.910.191	10.331.941	2.302.523
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	414.845	450.873	1.169.354	3.348.908	1.756.713	3.910.191	11.050.884	2.308.387
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	414.845	474.373	3.243.505	4.663.763	2.374.170	5.004.257	16.174.913	2.535.841

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	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

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

A continuación, se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 31 de diciembre de 2023 y 2022 en montos nominales:

	Al 31 de diciembre de 2023									
	Nominales								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	-	-	-	-	294.315	127.622	472.589	894.526	11.150	9.137
Set Partidas / Colocaciones	-	-	444.775	-	889.550	-	-	1.334.325	7.269	5.708
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	23.500	471.000	-	168.000	322.885	985.385	11.544	37.533
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	444.775	471.212	31.303	-	947.290	5.277	3.402
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	9.666	52.471	219.837	281.974	1.434	28.510
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	29.401	-	29.401	1.049	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	1.125.218	52.470	-	-	1.177.688	20.298	168
Depósito a Plazo	-	-	-	119.474	-	-	-	119.474	45	1.853
Bonos corrientes	-	-	-	405.016	1.154.870	264.053	591.805	2.415.744	104.083	9.914
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	468.275	2.565.483	2.872.083	672.850	1.607.116	8.185.807	162.149	96.225
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	440.207	1.106.006	198.949	757.357	2.502.519	2.232	76.792
IRS	-	-	468.275	2.125.276	1.766.077	473.901	849.759	5.683.288	101.730	93.557
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	468.275	2.565.483	2.872.083	672.850	1.607.116	8.185.807	103.962	170.349

	Al 31 de diciembre de 2022									
	Nominales								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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	436.838	920.149	2.236.658	1.557.825	1.592.121	6.743.591	142.010	265.279

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023							
	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	-	10.894	22.922	109.671	355.920	149.433	1.180.963	1.829.803
Egresos de flujos	-	(13.772)	(23.567)	(128.826)	(350.109)	(156.568)	(1.192.734)	(1.865.576)
Flujos netos	-	(2.878)	(645)	(19.155)	5.811	(7.135)	(11.771)	(35.773)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	13.772	23.567	128.826	350.109	156.568	1.192.734	1.865.576
Egresos de flujo	-	(10.894)	(22.922)	(109.671)	(355.920)	(149.433)	(1.180.963)	(1.829.803)
Flujos netos	-	2.878	645	19.155	(5.811)	7.135	11.771	35.773

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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)

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 31 de diciembre de 2023							
	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	-	381.740	303.109	660.003	2.601.567	941.123	2.043.188	6.930.730
Egresos de flujo	-	(363.411)	(315.067)	(678.928)	(2.443.850)	(999.462)	(1.865.065)	(6.665.783)
Flujos netos	-	18.329	(11.958)	(18.925)	157.717	(58.339)	178.123	264.947
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	363.411	315.067	678.928	2.443.850	999.462	1.865.065	6.665.783
Egresos de flujo	-	(381.740)	(303.109)	(660.003)	(2.601.567)	(941.123)	(2.043.188)	(6.930.730)
Flujos netos	-	(18.329)	11.958	18.925	(157.717)	58.339	(178.123)	(264.947)

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)

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	Al 31 de diciembre de 2023							
	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	-	2.088	57.341	285.640	307.759	816.502	316.305	1.785.635
Egresos de flujo	-	(848)	(50.024)	(271.560)	(273.739)	(846.939)	(334.448)	(1.777.558)
Flujos netos	-	1.240	7.317	14.080	34.020	(30.437)	(18.143)	8.077
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	848	50.024	271.560	273.739	846.939	334.448	1.777.558
Egresos de flujo	-	(2.088)	(57.341)	(285.640)	(307.759)	(816.502)	(316.305)	(1.785.635)
Flujos netos	-	(1.240)	(7.317)	(14.080)	(34.020)	30.437	18.143	(8.077)

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	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	-	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)

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura utilizados en coberturas de flujo de efectivo cuyo efecto fue registrado en los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados, específicamente en el rubro "Otro resultado integral acumulado", en cobertura de flujos de efectivo, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	175.430	156.595
Del Estado y Banco Central de Chile	50.324	70.770
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	(21)	(166)
Set de Partidas / Pasivas	699	(63.422)
Depósitos a Plazo	(20.889)	-
Bonos corrientes	(35.488)	(21.955)
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión Extranjero	-	-
Desarme	3.938	(914)
Impuesto diferido	(46.978)	(38.045)
Total	127.015	102.863

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(848.814)	(929.428)
Del Estado y Banco Central de Chile	(111.741)	(82.667)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	(62)	(110)
Set de Partidas / Pasivas	9.135	8.097
Depósitos a plazo	6.385	-
Bonos corrientes	62.361	9.603
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión extranjero	-	-
Total	(882.736)	(994.505)

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los activos financieros a costo amortizado es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	207.114	182.061
Instrumentos financieros de deuda	4.322.383	3.581.998
Adeudado por bancos	680.190	767.700
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	31.940.712	29.276.944
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13.740.355	12.809.381
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.879.083	3.212.807
Total	53.769.837	49.830.891

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores es el siguiente:

	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2023							
	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	-	177.157	27.510	2.447	-	-	-	207.114
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	177.157	27.510	2.447	-	-	-	207.114
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	-	177.157	27.510	2.447	-	-	-	207.114

	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

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:		
Del Estado y Banco Central de Chile	1.777.173	1.145.241
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	56.159	43.345
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.501.824	2.405.089
Instrumentos financieros de deuda	(12.773)	(11.677)
Total	4.322.383	3.581.998

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	3.581.998	-	-	3.581.998	11.675	-	-	11.675
Compras realizadas en el ejercicio	808.373	-	-	808.373	1.787	-	-	1.787
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(62.438)	-	-	(62.438)	(1.078)	-	-	(1.078)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(5.550)	-	-	(5.550)	337	-	-	337
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	4.322.383	-	-	4.322.383	12.721	-	-	12.721

	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

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de adeudado por bancos es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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	681.026	-	-	681.026	(836)	-	-	(836)	680.190
Préstamos interbancarios de liquidez	199.591	-	-	199.591	(204)	-	-	(204)	199.387
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	134.761	-	-	134.761	(192)	-	-	(192)	134.569
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	346.674	-	-	346.674	(440)	-	-	(440)	346.234
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	681.026	-	-	681.026	(836)	-	-	(836)	680.190
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	681.026	-	-	681.026	(836)	-	-	(836)	680.190

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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\$		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total anterior	768.663	-	-	768.663	(963)	-	-	(963)	767.700
Bancarios de liquidez	304.484	-	-	304.484	(367)	-	-	(367)	304.117
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior exportaciones chilenas	67.264	-	-	67.264	(102)	-	-	(102)	67.162
Crédito exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito exterior entre terceros países	396.915	-	-	396.915	(494)	-	-	(494)	396.421
Cuenta corriente en bancos del exterior por derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del país y del exterior	768.663	-	-	768.663	(963)	-	-	(963)	767.700
Total de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del Banco Central de Chile por derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de los del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depositos con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	768.663	-	-	768.663	(963)	-	-	(963)	767.700

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

f) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de créditos y cuentas por cobrar son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023	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		Individual	Grupal	Individual	Grupal						
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	21.219.213	3.369.142	1.516.751	668.652	359.636	27.133.394	(102.428)	(31.008)	(23.225)	(110.016)	(96.969)	(363.646)	(26.133)	(389.779)	26.743.615	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.249.591	10.970	15.410	1.313	-	1.277.284	(4.594)	(233)	(1.226)	(525)	-	(6.578)	-	(6.578)	1.270.706	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	354.379	28.212	11.836	6.692	-	401.119	(3.917)	(665)	(1.195)	(1.673)	-	(7.450)	-	(7.450)	393.669	
Créditos comercio exterior entre terceros países	231.965	-	6.487	5.424	-	243.876	(606)	-	(2)	(4.881)	-	(5.489)	-	(5.489)	238.387	
Deudores en cuentas corrientes	64.386	69.293	5.189	1.635	9.561	150.064	(339)	(1.887)	(581)	(865)	(5.202)	(8.874)	-	(8.874)	141.190	
Deudores por tarjetas de crédito	5.736	53.788	903	321	7.522	68.270	(94)	(1.645)	(107)	(229)	(4.196)	(6.271)	-	(6.271)	61.999	
Operaciones de factoraje	1.253.883	71.277	42.702	117	356	1.368.335	(10.158)	(1.119)	(4.255)	(57)	(127)	(15.716)	-	(15.716)	1.352.619	
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.162.667	289.576	150.618	32.326	13.687	1.648.874	(9.245)	(2.628)	(3.025)	(4.267)	(3.778)	(22.943)	-	(22.943)	1.625.931	
Préstamos estudiantiles	-	100.286	-	-	15.224	115.510	-	(1.258)	-	-	(2.709)	(3.967)	-	(3.967)	111.543	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	70	-	9.542	1.038	10.650	(1.109)	(2)	-	(7.982)	(504)	(9.597)	-	(9.597)	1.053	
Subtotal	25.541.820	3.992.614	1.749.896	726.022	407.024	32.417.376	(132.490)	(40.445)	(33.616)	(130.495)	(113.485)	(450.531)	(26.133)	(476.664)	31.940.712	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito	-	514	-	-	55	569	-	(1)	-	-	(5)	(6)	-	(6)	563	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	3.319.410	-	-	6.570	3.325.980	-	(17.440)	-	-	(64)	(17.504)	-	(17.504)	3.308.476	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	10.038.917	-	-	381.885	10.420.802	-	(17.526)	-	-	(35.901)	(53.427)	-	(53.427)	10.367.375	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	61.409	-	-	2.926	64.335	-	(148)	-	-	(246)	(394)	-	(394)	63.941	
Subtotal	-	13.420.250	-	-	391.436	13.811.686	-	(35.115)	-	-	(36.216)	(71.331)	-	(71.331)	13.740.355	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	1.579.211	-	-	174.027	1.753.238	-	(74.456)	-	-	(96.327)	(170.783)	-	(170.783)	1.582.455	
Deudores en cuentas corrientes	-	91.476	-	-	19.090	110.566	-	(6.927)	-	-	(14.235)	(21.162)	-	(21.162)	89.404	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.192.207	-	-	78.984	1.271.191	-	(56.439)	-	-	(49.673)	(106.112)	-	(106.112)	1.165.079	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	428	-	-	4	432	-	(4)	-	-	(2)	(6)	-	(6)	426	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	41.996	-	-	371	42.367	-	(385)	-	-	(263)	(648)	-	(648)	41.719	
Subtotal	-	2.905.318	-	-	272.476	3.177.794	-	(138.211)	-	-	(160.500)	(298.711)	-	(298.711)	2.879.083	
TOTAL	25.541.820	20.318.182	1.749.896	726.022	1.070.936	49.406.856	(132.490)	(213.771)	(33.616)	(130.495)	(310.201)	(820.573)	(26.133)	(846.706)	48.560.150	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
	MM\$	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	55.205	69.125	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)	(2.738)	(1.535)	(6.476)	(4.015)	(20.319)	-	(20.319)	1.363.147	
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)	(8)	-	(5.181)	(313)	(6.690)	-	(6.690)	1.642	
Subtotal	23.304.533	4.145.373	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	-	(44.818)	-	-	(32)	(44.850)	-	(44.850)	2.906.994	
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	-	(215)	-	-	(403)	(618)	-	(618)	97.583	
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	23.304.533	20.007.862	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	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

g) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	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	Grupal	MM\$	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	297.995	3.093	1.328	-	-	302.416	(1.428)	(75)	(184)	-	-	(1.687)	300.729
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	66.969	5.830	1.049	2.492	270	76.610	(367)	(40)	(53)	(623)	-	(1.083)	75.527
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.388.540	72.458	44.014	4.917	2.089	1.512.018	(8.800)	(1.517)	(8.389)	(3.009)	(1.142)	(22.857)	1.489.161
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	362.998	-	-	8.914	371.912	-	(3.925)	-	-	(3.048)	(6.973)	364.939
Líneas de crédito de libre disposición	1.383.180	524.809	50.991	921	4.547	1.964.448	(12.326)	(7.250)	(2.309)	(180)	(1.577)	(23.642)	1.940.806
Otros compromisos de crédito	917.082	50.156	2.346	-	7	969.591	(7.010)	(441)	(88)	-	(5)	(7.544)	962.047
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.053.766	1.019.344	99.728	8.330	15.827	5.196.995	(29.931)	(13.248)	(11.023)	(3.812)	(5.772)	(63.786)	5.133.209

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	Grupal	MM\$	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	322.449	2.296	1.283	3.658	-	329.686	(1.593)	(47)	(369)	(1.489)	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.315.834	1.355.979	110.022	16.670	17.254	6.815.759	(23.712)	(14.162)	(8.881)	(6.526)	(6.971)	(60.252)	6.755.507

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

h) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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 2023	964	-	-	964
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	5	-	-	5
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	779	-	-	779
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(965)	-	-	(965)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	53	-	-	53
Saldo al 31 de diciembre de 2023	836	-	-	836

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	(88)	-	-	(88)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	964	-	-	964

i) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por colocaciones comerciales es el siguiente:

Al 31 de diciembre 2023	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\$	MM\$
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de enero de 2023	133.627	42.270	32.728	123.789	101.170	433.584	36.659	470.243
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	1.857	(1.179)	1.271	(15.288)	(7.245)	(20.584)	(8.052)	(28.636)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(6.296)	(2.778)	1.191	27.983	42.488	62.588	(2.830)	59.758
Normal individual hasta subestándar	(5.746)	-	9.199	-	-	3.453	(305)	3.148
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(821)	-	-	15.943	-	15.122	(287)	14.835
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(5.619)	12.582	-	6.963	(26)	6.937
Subestándar hasta Normal individual	1.262	-	(3.139)	-	-	(1.877)	(321)	(2.198)
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	348	(300)	-	48	-	48
Incumplimiento individual hasta Normal individual	19	-	-	(244)	-	(225)	-	(225)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(5.071)	-	-	44.920	39.849	(1.342)	38.507
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	233	-	-	(3.806)	(3.573)	(78)	(3.651)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(1.549)	2.405	(398)	(29)	1.374	1.803	(398)	1.405
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	539	(345)	800	31	-	1.025	(73)	952
Nuevos créditos originados	43.243	6.438	1.196	11.496	7.705	70.078	-	70.078
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	506	1.620	109	333	1.781	4.349	-	4.349
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(41.049)	(5.886)	(2.887)	(9.194)	(9.313)	(68.329)	(850)	(69.179)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(509)	(29)	(10.108)	(23.134)	(33.780)	(2.751)	(36.531)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	602	469	37	1.484	33	2.625	-	2.625
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	3.957	3.957
Saldo al 31 de diciembre de 2023	132.490	40.445	33.616	130.495	113.485	450.531	26.133	476.664

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2022	131.612	38.347	46.040	118.140	110.122	444.261	46.193	490.454
Constitución (liberación) de provisiones por:								
Medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(4.290)	7.015	168	4.222	(9.714)	(2.599)	(1.056)	(3.655)
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	(6.632)	35.494
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	(5.642)	31.835
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)
Créditos originados	53.094	6.132	7.728	17.116	5.916	89.986	(13)	89.973
Por conversión de contingente a colocación	2.311	1.740	1.107	120	1.838	7.116	-	7.116
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	(4.957)	(1.537)	(2.060)	(1.366)	(212)	(10.132)	-	(10.132)
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

j) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones para vivienda es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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 2023	58.809	24.309	83.118
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	368	(457)	(89)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(2.474)	14.989	12.515
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.828)	17.107	14.279
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	354	(2.118)	(1.764)
Nuevos créditos originados	5.535	20	5.555
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(28.239)	(2.318)	(30.557)
Aplicación de provisiones por castigos	(19)	(343)	(362)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	1.135	16	1.151
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	35.115	36.216	71.331

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 2023 y 2022

k) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones de consumo es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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 2023	158.957	164.848	323.805
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	41.758	(7.989)	33.769
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(18.652)	91.815	73.163
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(19.422)	96.260	76.838
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	770	(4.445)	(3.675)
Nuevos créditos originados	8.724	21.989	30.713
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	22.454	9.403	31.857
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(25.323)	(25.565)	(50.888)
Aplicación de provisiones por castigos	(49.902)	(94.043)	(143.945)
Recuperación de créditos castigados	146	42	188
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	49	-	49
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	138.211	160.500	298.711

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

l) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por créditos contingentes es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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 2023	23.712	14.162	8.881	6.526	6.971	60.252
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	1.038	(458)	154	379	(587)	526
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(438)	(289)	3.227	643	1.240	4.383
Normal individual hasta Subestándar	(609)	-	3.454	-	-	2.845
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(86)	-	41	2.019	-	1.974
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(25)	234	-	209
Subestándar hasta Normal individual	116	-	(253)	-	-	(137)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	31	(50)	-	(19)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	60	-	-	(1.560)	-	(1.500)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(329)	-	-	2.711	2.382
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	16	-	-	(1.492)	(1.476)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(130)	95	(36)	-	21	(50)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	211	(71)	15	-	-	155
Nuevos créditos originados	15.275	3.001	5.518	514	285	24.593
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	199	-	-	-	-	199
	(10.082)	(2.814)	(6.790)	(4.761)	(1.620)	
Pago de créditos						(26.067)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(364)	-	-	(517)	(881)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	227	10	33	511	-	781
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	29.931	13.248	11.023	3.812	5.772	63.786

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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
	(14.470)		(2.478)	(2.532)	(2.059)	
Pago de créditos		(3.053)				(24.592)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(416)	-	-	(345)	(761)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.077)	(40)	(478)	(526)	(115)	(2.236)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	23.711	14.162	8.881	6.526	6.971	60.251

m) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de créditos por actividad económica es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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	-	681.026	681.026	-	(836)	(836)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	485.718	84.254	569.972	(13.951)	(6.431)	(20.382)
Fruticultura	319.891	29.421	349.312	(13.027)	(261)	(13.288)
Silvicultura y extracción de madera	120.471	10.925	131.396	(2.038)	(155)	(2.193)
Pesca	72.978	99.720	172.698	(2.205)	(905)	(3.110)
Explotación de minas y canteras	292.609	410.011	702.620	(2.210)	(830)	(3.040)
Producción de petróleo crudo y gas natural	36.223	34.617	70.840	(112)	(858)	(970)
Industria Manufacturera de productos	1.480.833	744.838	2.225.671	(40.168)	(4.670)	(44.838)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	349.054	126.948	476.002	(7.348)	(957)	(8.305)
Industria textil y del cuero	30.190	5.439	35.629	(1.453)	(95)	(1.548)
Industria de la madera y muebles	41.812	13.150	54.962	(2.287)	(190)	(2.477)
Industria del papel imprentas y editoriales	62.473	2.277	64.750	(2.909)	(98)	(3.007)
Químicos y derivados del petróleo	288.868	295.291	584.159	(7.936)	(652)	(8.588)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	429.263	202.541	631.804	(13.892)	(1.462)	(15.354)
Otras Industrias Manufactureras	279.173	99.192	378.365	(4.343)	(1.216)	(5.559)
Electricidad, gas y agua	981.981	14.016	995.997	(6.823)	(271)	(7.094)
Construcción de viviendas	135.204	43.920	179.124	(1.107)	(7)	(1.114)
Otras obras y construcciones	1.341.279	250.175	1.591.454	(35.247)	(2.177)	(37.424)
Comercio por mayor	1.556.737	384.003	1.940.740	(44.424)	(5.345)	(49.769)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	845.796	1.252.157	2.097.953	(36.682)	(8.863)	(45.545)
Transporte y almacenamiento	1.354.474	439.292	1.793.766	(20.082)	(5.273)	(25.355)
Telecomunicaciones	400.210	78.186	478.396	(7.754)	(487)	(8.241)
Establecimientos financieros y de seguros	2.873.645	355.836	3.229.481	(30.298)	(7.009)	(37.307)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	2.972.779	5.426.656	8.399.435	(50.013)	(14.633)	(64.646)
Servicios comunales sociales y personales	2.902.202	4.586.319	7.488.521	(69.899)	(42.449)	(112.348)
Total Colocaciones Comerciales	18.173.030	14.244.346	32.417.376	(376.040)	(100.624)	(476.664)
Colocaciones para vivienda	10.486.943	3.324.743	13.811.686	(53.840)	(17.491)	(71.331)
Colocaciones de consumo	3.123.048	54.746	3.177.794	(294.088)	(4.623)	(298.711)
Exposición por créditos contingentes	2.667.974	2.529.021	5.196.995	(48.719)	(15.067)	(63.786)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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						
Agricultura y ganadería	480.974	42.438	523.412	(12.652)	(2.983)	(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	69.733	82.783	152.516	(2.801)	(1.801)	(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	162.883	25.978	188.861	(1.987)	(580)	(2.567)
Industria Manufacturera de productos	1.592.811	519.150	2.111.961	(38.565)	(5.215)	(43.780)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	369.374	145.364	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	515.433	148.185	663.618	(14.126)	(1.604)	(15.730)
Otras Industrias Manufactureras	176.409	160.344	336.753	(3.201)	(1.446)	(4.647)
Electricidad, gas y agua	796.927	22.544	819.471	(5.559)	(854)	(6.413)
Construcción de viviendas	102.829	52.116	154.945	(1.153)	(11)	(1.164)
Otras obras y construcciones	1.638.735	219.508	1.858.243	(34.216)	(2.976)	(37.192)
Comercio por mayor	1.684.563	437.973	2.122.536	(41.277)	(8.240)	(49.517)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	917.926	1.371.085	2.289.011	(38.902)	(11.792)	(50.694)
Transporte y almacenamiento	1.180.000	401.400	1.581.400	(19.317)	(3.306)	(22.623)
Telecomunicaciones	390.451	106.784	497.235	(6.604)	(1.725)	(8.329)
Establecimientos financieros y de seguros	2.538.704	289.941	2.828.645	(33.258)	(5.801)	(39.059)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	2.339.231	5.329.580	7.668.811	(55.569)	(18.252)	(73.821)
Servicios comunales sociales y personales	2.711.516	3.365.797	6.077.313	(65.528)	(33.355)	(98.883)
Total Colocaciones Comerciales	17.354.522	12.392.663	29.747.185	(372.855)	(97.386)	(470.241)
Colocaciones para vivienda	9.942.313	2.950.185	12.892.498	(38.264)	(44.853)	(83.117)
Colocaciones de consumo	3.484.883	51.729	3.536.612	(319.677)	(4.128)	(323.805)
Exposición por créditos contingentes	6.016.625	799.134	6.815.759	(55.253)	(4.999)	(60.252)

n) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 de 2023 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%	1.306.097	23.261	16.232	6.294	15.155	1.367.039	(7.082)	(902)	(715)	(455)	(1.515)	(10.669)
40% < PVG <= 80%	9.895.785	251.003	107.738	54.094	126.156	10.434.776	(23.782)	(7.588)	(4.880)	(3.241)	(12.630)	(52.121)
80% < PVG <= 90%	1.682.590	32.285	16.288	10.119	19.099	1.760.381	(2.673)	(909)	(655)	(438)	(1.895)	(6.570)
PVG > 90%	240.843	3.787	2.361	757	1.742	249.490	(1.650)	(86)	(52)	(19)	(164)	(1.971)
Total	13.125.315	310.336	142.619	71.264	162.152	13.811.686	(35.187)	(9.485)	(6.302)	(4.153)	(16.204)	(71.331)

Al 31 de diciembre de 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	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)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

o) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	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	-	93.813	50.187	-	55.590	-	199.590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199.590	-	-	-	199.590	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	75.556	59.205	-	-	-	134.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.761	-	-	-	134.761	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	233.645	113.030	-	-	-	346.675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346.675	-	-	-	346.675	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	403.014	222.422	-	55.590	-	681.026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681.026	-	-	-	681.026	-	
Provisiones constituidas	-	(344)	(486)	-	(6)	-	(836)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(836)	-	-	-	(836)	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,09%	0,22%	0,00%	0,01%	0,00%	0,12%	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%		
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	80.361	1.237.806	3.326.608	3.896.495	4.668.850	8.009.093	21.219.213	1.250.220	161.414	39.664	65.453	1.516.751	288.414	252.782	22.704	28.838	27.502	48.412	668.652	23.404.616	3.369.142	359.636	3.728.778	27.133.394	(26.133)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	597.032	406.200	169.836	43.606	32.917	1.249.591	5.099	10.311	-	-	15.410	-	-	-	1.313	-	-	1.313	1.266.314	10.970	-	10.970	1.277.284	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	25.286	97.134	128.813	58.273	44.873	354.379	9.844	417	-	1.575	11.836	-	-	6.692	-	-	-	6.692	372.907	28.212	-	28.212	401.119	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	15.290	170.799	3.706	31.627	10.543	231.965	433	6.054	-	-	6.487	-	-	-	-	-	5.424	5.424	243.876	-	-	-	243.876	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	11.707	35.642	6.249	9.183	1.605	64.386	3.562	1.462	87	78	5.189	420	159	71	71	114	800	1.635	71.210	69.293	9.561	78.854	150.064	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	914	1.309	2.171	817	525	5.736	771	116	11	5	903	11	34	11	6	52	207	321	6.960	53.788	7.522	61.310	68.270	-	
Operaciones de factoraje	138.680	243.880	443.473	270.435	133.316	24.099	1.253.883	41.213	1.489	-	-	42.702	-	-	-	76	41	-	117	1.296.702	71.277	356	71.633	1.368.335	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	79.284	229.066	294.182	212.759	347.376	1.162.667	118.134	25.078	3.092	4.314	150.618	20.188	2.594	5.696	2.327	477	1.044	32.326	1.345.611	289.576	13.687	303.263	1.648.874	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.286	15.224	115.510	115.510	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	87	-	1.874	7.502	9.542	9.542	70	1.038	1.108	10.650	-	
Subtotal	219.041	2.211.199	4.710.231	4.771.887	5.158.431	8.471.031	25.541.820	1.429.276	206.341	42.854	71.425	1.749.896	309.112	255.569	35.261	32.631	30.060	63.389	726.022	28.017.738	3.992.614	407.024	4.399.638	32.417.376	(26.133)	
Provisiones constituidas	(79)	(2.694)	(9.387)	(28.556)	(31.435)	(60.339)	(132.490)	(19.285)	(6.830)	(957)	(6.544)	(33.616)	(6.678)	(25.611)	(8.842)	(13.244)	(19.770)	(56.350)	(130.495)	(296.601)	(40.445)	(113.485)	(153.930)	(450.531)	-	
% 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 2023 y 2022

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\$	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 2023 y 2022

p) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos por colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023	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\$	
Adeudado por bancos																
0 días	681.026	-	-	-	-	681.026	(836)	-	-	-	-	(836)	-	(836)	680.190	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	681.026	-	-	-	-	681.026	(836)	-	-	-	-	(836)	-	(836)	680.190	
Colocaciones comerciales																
0 días	24.415.352	3.807.935	1.521.912	484.404	119.536	30.349.139	(121.561)	(31.661)	(26.765)	(45.599)	(28.318)	(253.904)	(24.121)	(278.025)	30.071.114	
1 a 29 días	1.087.433	120.046	179.517	48.737	36.261	1.471.994	(10.758)	(3.564)	(3.799)	(3.949)	(7.777)	(29.847)	(210)	(30.057)	1.441.937	
30 a 59 días	19.816	50.682	41.056	25.936	32.324	169.814	(62)	(2.829)	(2.902)	(2.833)	(7.705)	(16.331)	(212)	(16.543)	153.271	
60 a 89 días	19.194	13.951	7.411	18.682	22.554	81.792	(107)	(2.391)	(150)	(2.452)	(5.733)	(10.833)	(60)	(10.893)	70.899	
>= 90 días	25	-	-	148.263	196.349	344.637	(2)	-	-	(75.662)	(63.952)	(139.616)	(1.530)	(141.146)	203.491	
Subtotal	25.541.820	3.992.614	1.749.896	726.022	407.024	32.417.376	(132.490)	(40.445)	(33.616)	(130.495)	(113.485)	(450.531)	(26.133)	(476.664)	31.940.712	
Colocaciones para vivienda																
0 días	-	13.033.864	-	-	91.451	13.125.315	-	(27.140)	-	-	(8.047)	(35.187)	-	(35.187)	13.090.128	
1 a 29 días	-	257.429	-	-	52.907	310.336	-	(4.897)	-	-	(4.588)	(9.485)	-	(9.485)	300.851	
30 a 59 días	-	95.789	-	-	46.830	142.619	-	(2.277)	-	-	(4.025)	(6.302)	-	(6.302)	136.317	
60 a 89 días	-	33.168	-	-	38.096	71.264	-	(801)	-	-	(3.352)	(4.153)	-	(4.153)	67.111	
>= 90 días	-	-	-	-	162.152	162.152	-	-	-	-	(16.204)	(16.204)	-	(16.204)	145.948	
Subtotal	-	13.420.250	-	-	391.436	13.811.686	-	(35.115)	-	-	(36.216)	(71.331)	-	(71.331)	13.740.355	
Colocaciones de consumo																
0 días	-	2.767.942	-	-	105.638	2.873.580	-	(84.935)	-	-	(53.266)	(138.201)	-	(138.201)	2.735.379	
1 a 29 días	-	80.762	-	-	26.270	107.032	-	(23.641)	-	-	(13.746)	(37.387)	-	(37.387)	69.645	
30 a 59 días	-	37.790	-	-	21.552	59.342	-	(19.061)	-	-	(12.264)	(31.325)	-	(31.325)	28.017	
60 a 89 días	-	18.824	-	-	22.829	41.653	-	(10.574)	-	-	(15.229)	(25.803)	-	(25.803)	15.850	
>= 90 días	-	-	-	-	96.187	96.187	-	-	-	-	(65.995)	(65.995)	-	(65.995)	30.192	
Subtotal	-	2.905.318	-	-	272.476	3.177.794	-	(138.211)	-	-	(160.500)	(298.711)	-	(298.711)	2.879.083	
TOTAL	26.222.846	20.318.182	1.749.896	726.022	1.070.936	50.087.882	(133.326)	(213.771)	(33.616)	(130.495)	(310.201)	(821.409)	(26.133)	(847.542)	49.240.340	

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\$	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	

- q) Las garantías constituidas en favor del Banco para caucionar el pago de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a hipotecas, prendas, inclusive sobre 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 2023 aproximadamente MM\$ 1.126.289 y al 31 de diciembre de 2022 aproximadamente MM\$609.754, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$523.017 y MM\$774.021, 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 2023 y 2022:

Saldo neto por cobrar	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Leasing financiero bruto	1.880.391	1.597.939
Ingreso financiero no devengado	(231.084)	(214.164)
Leasing financiero neto	1.649.307	1.383.775

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
a la vista	-	-
hasta un mes	173.594	181.837
más de un mes hasta tres meses	213.471	175.167
más de tres meses hasta un año	409.576	288.009
más de un año hasta tres años	349.344	291.959
más de tres años hasta cinco años	204.524	184.310
más de cinco años	298.798	262.493
Leasing financiero neto	1.649.307	1.383.775

No existe evidencia de deterioro para los contratos de leasing financiero celebrados por el Banco.

El Banco ha adquirido activos financieros correspondientes a muebles e inmuebles por un valor de MM\$12.899 para el ejercicio de 2023 y de MM\$8.913 para el ejercicio de 2022, mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de					
	2023			2022		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	12.468	12,71	1.585	11.368	12,71	1.445
Combanc S.A.	7.823	13,30	1.041	7.354	13,30	978
Transbank S.A.	133.894	8,72	11.674	110.929	8,72	9.672
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	14.310	13,61	1.948	13.222	13,61	1.800
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20.341	20,00	4.068	20.626	20,00	4.125
Centro de Compensación Automatizado S.A.	14.082	33,33	4.694	15.047	33,33	5.015
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	8.413	7,03	591	7.255	7,03	510
Pagos y servicios S.A.	3.487	49,90	1.740	5.126	49,90	2.558
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	56	-	-	56
Acciones de BLADEx	-	-	1.264	-	-	803
Acciones FRB y FHLB	-	-	125.046	-	-	140.616
Otras acciones	-	-	3	-	-	11
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	15.664	50,00	7.832	13.662	50,00	6.831
Artikos Chile S.A.	3.188	50,00	1.594	2.632	50,00	1.316
Total	233.670		163.136	207.221		175.736

b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	175.736	115.414
Participación sobre resultados	16.018	7.404
Enajenaciones de inversiones en sociedades	(23.613)	(1.319)
Adquisición de inversiones en sociedades	-	55.990
Dividendo percibidos	(3.945)	(3.668)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	5	(20)
Provisión dividendos mínimos	(1.088)	(615)
Ajuste aumento de capital	-	3.003
MTM acciones	23	(453)
Saldos	163.136	175.736

c) La información resumida de las asociadas y negocios en conjuntos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Asociada o negocio en conjunto	Al 31 de diciembre de 2023							
	Participación	Activos corrientes	Activos no corrientes	Pasivos corrientes	Pasivos no corrientes	Patrimonio	Ingresos	Gastos
	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Redbanc S.A.	12,71	11.054	16.275	11.626	3.236	12.468	58.960	(58.204)
Combanc S.A.	13,30	841	8.377	899	496	7.823	5.478	(4.906)
Transbank S.A.	8,72	1.363	165	1.356	37	135	974	(947)
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	21.040	11.788	18.560	-	14.268	10.156	(9.155)
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	66.701	882	45.665	1.577	20.341	7.127	(3.512)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	6.380	10.983	3.034	246	14.082	19.807	(14.749)
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	104	8.834	463	-	8.413	1.768	(50)
Pagos y servicios S.A.	49,90	5.640	10.372	5.576	7.200	3.236	3.555	(6.518)
Servipag Ltda.	50,00	84.569	18.138	82.503	4.539	15.664	45.408	(41.006)
Artikos Chile S.A.	50,00	3.768	1.724	1.898	406	3.188	6.413	(4.774)

Asociada o negocio en conjunto	Al 31 de diciembre de 2022							
	Participación	Activos corrientes	Activos no corrientes	Pasivos corrientes	Pasivos no corrientes	Patrimonio	Ingresos	Gastos
	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Redbanc S.A.	12,71	14.459	16.058	17.595	1.554	11.368	52.525	(50.814)
Combanc S.A.	13,30	6.647	1.711	1.004	-	7.354	5.230	(4.299)
Transbank S.A.	8,72	1.357	140	1.384	4	110	969	(943)
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	31.105	4.459	20.672	1.670	13.222	9.846	(8.973)
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	59.933	806	38.711	1.402	20.626	6.842	(2.820)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	8.954	10.388	3.986	309	15.047	17.136	(12.434)
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	81	7.636	463	-	7.255	1.557	(49)
Pagos y servicios S.A.	49,90	6.554	9.369	3.148	7.397	5.379	10.353	(11.688)
Servipag Ltda.	50,00	76.085	14.606	73.923	3.105	13.662	41.207	(37.475)
Artikos Chile S.A.	50,00	2.540	1.984	1.326	567	2.632	5.629	(4.267)

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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	-	-	158.641	-	158.641
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	7	33.391	(19.818)	13.573
Depósitos estables	8	2	109.216	(104.104)	5.112
Derecho a usar marcas	10	7	20.859	(2.602)	18.257
Derecho a usar canales	10	7	2.538	(1.682)	856
Contrato para recaudación de servicios	-	-	8.508	(4.325)	4.183
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	1.292	(262)	1.030
Otros intangibles	11	7	9.227	(4.398)	4.829
Otros activos intangibles originados de forma independiente					
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	6	4	443.122	(63.648)	379.474
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	124.963	(264.372)	(139.409)
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-
Total			911.757	(465.211)	446.546

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	(226.041)	156.242
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	85.763	(53.939)	31.824
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	22	-	22
Total			805.311	(394.302)	411.009

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente				Total
		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\$	
Saldo al 1 de enero de 2023	155.234	34.890	106.063	20.405	2.538	8.508	552	9.053	382.283	85.763	-	22	805.311
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	724	-	7.140	103.509	-	-	111.373
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102)	-	(22)	(124)
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	52.256	(64.207)	-	-	(11.951)
Variación tipo de cambio	4.438	-	3.153	454	-	-	16	174	1.443	-	-	-	9.678
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	(1.031)	(1.499)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.530)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	158.641	33.391	109.216	20.859	2.538	8.508	1.292	9.227	443.122	124.963	-	-	911.757
Amortización del ejercicio	-	(2.715)	(13.828)	(512)	(174)	(851)	(126)	(753)	(9.904)	(38.291)	-	-	(67.154)
Amortización acumulada	-	(17.103)	(86.366)	(2.090)	(1.508)	(3.474)	(136)	(3.645)	(226.041)	(53.939)	-	-	(394.302)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	172.297	(172.142)	-	-	155
Otros	-	-	(3.910)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.910)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(19.818)	(104.104)	(2.602)	(1.682)	(4.325)	(262)	(4.398)	(63.648)	(264.372)	-	-	(465.211)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	158.641	13.573	5.112	18.257	856	4.183	1.030	4.829	379.474	(139.409)	-	-	446.546

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente				Total
		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\$	
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)
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	(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	-	(13.920)	(71.121)	(1.578)	(1.254)	(2.623)	(775)	(2.985)	(188.176)	(51.641)	-	-	(334.073)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	634	-	2.196	-	-	-	2.830
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	-	-	65
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(17.103)	(86.366)	(2.090)	(1.508)	(3.474)	(136)	(3.645)	(226.041)	(53.939)	-	-	(394.302)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	155.234	17.787	19.697	18.315	1.030	5.034	416	5.408	156.242	31.824	-	22	411.009

c) Deterioro

El Banco evalúa, al final de cada ejercicio 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 2023, se registraron dos movimientos relacionados a deterioros de intangibles, el primer deterioro se registra en relación con clientes por MM\$1.499 y el segundo deterioro con relación a la UGE de Servicios Financieros, la Administración de Banco estimó el importe recuperable de su UGE, resultando en el reconocimiento de una pérdida por deterioro asociado al Goodwill por MM\$1.031. Al 31 de diciembre de 2022, se registraron dos movimientos 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, la Administración de Banco estimó el importe recuperable de su UGE Servicios Financieros, resultando en el reconocimiento de una pérdida por deterioro asociado al Goodwill asignado esta UGE por MM\$20.442.

NOTA 16 – ACTIVO FIJO

a) La composición del activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y Terrenos	37	29	249.075	(52.251)	196.824
Otros Activos Fijos	6	5	216.761	(159.971)	56.790
Total			465.836	(212.222)	253.614

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

b) El movimiento del activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2023	245.329	203.319	448.648
Adquisiciones	43	20.806	20.849
Retiros/bajas	(1.443)	(9.652)	(11.095)
Traspasos	3.669	1.580	5.249
Otros	1.477	725	2.202
Deterioro	-	(17)	(17)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	249.075	216.761	465.836
Depreciación del ejercicio	(3.317)	(18.212)	(21.529)
Retiros y bajas	262	7.719	7.981
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(49.066)	(150.477)	(199.543)
Otros	(130)	999	869
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(52.251)	(159.971)	(212.222)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	196.824	56.790	253.614

	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

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 31 de diciembre de 2023 y 2022. 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 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023				
	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	9	6	206.975	(83.027)	123.948
Mejoras en inmuebles arrendados	10	7	64.799	(44.861)	19.938
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			271.774	(127.888)	143.886

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

b) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	199.378	68.772	-	-	268.150
Adquisiciones	59.200	385	-	-	59.585
Retiros/bajas	(55.568)	(6.143)	-	-	(61.711)
Traspasos	2.016	1.175	-	-	3.191
Otros	1.949	610	-	-	2.559
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	206.975	64.799	-	-	271.774
Depreciación del ejercicio	(20.599)	(3.734)	-	-	(24.333)
Retiros/bajas	12.148	5.454	-	-	17.602
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(68.907)	(46.357)	-	-	(115.264)
Otros	(5.669)	(224)	-	-	(5.893)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(83.027)	(44.861)	-	-	(127.888)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	123.948	19.938	-	-	143.886

	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)
Traspasos	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	(19.869)	(4.624)	-	-	(24.493)
Retiros/bajas	10.376	6.780	-	-	17.156
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(55.230)	(48.543)	-	-	(103.773)
Otros	(4.184)	30	-	-	(4.154)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(68.907)	(46.357)	-	-	(115.264)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	130.471	22.415	-	-	152.886

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones por contratos de arrendamiento, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	129.349	136.448
Total	129.349	136.448

d) El gasto por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depreciación	24.333	24.493
Intereses	2.639	2.897
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	26.972	27.390

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vencimiento contractual		
A la vista	-	-
Hasta un mes	2.047	1.933
Más de un mes y tres meses	5.171	4.765
Más de tres meses hasta un año	18.398	20.395
Entre 1 año y 3 años	63.017	56.168
Más de 3 años hasta 5 años	36.142	48.169
Más de cinco años	4.574	5.018
Total	129.349	136.448

f) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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\$125.659 al 31 de diciembre de 2023 (MM\$120.573 al 31 de diciembre de 2022). Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	159.318	138.066
(Pasivos) por impuestos corrientes	(33.659)	(17.493)
Total Activo (Pasivo)	125.659	120.573

Tasas legales por jurisdicción	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Chile	27,00%	27,00%
Estados Unidos	21,00%	21,00%
Perú	29,50%	29,50%

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(150.032)	(50.205)	115	(200.122)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(286)	-	-	(286)
Provisión 10% impuesto único Ley 21.420	-	-	-	-
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	129.524	23.895	-	153.419
Crédito por gastos por capacitación	190	-	-	190
Crédito por adquisición de activos fijos	2.903	-	-	2.903
Crédito por donaciones	3.664	-	-	3.664
Impuesto por recuperar de años anteriores	164.581	-	211	164.792
Otros impuestos y retenciones por recuperar	1.099	-	-	1.099
Total	151.643	(26.310)	326	125.659

	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)
Provisión 10% impuesto único Ley 21.420	-	-	-	-
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

A continuación, se presenta el detalle del impuesto corriente neto, tanto por entidad económica como por unidad geográfica, de acuerdo con lo establecido en NIC 12:

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	158.993	-	325	159.318
Pasivo por impuesto corriente	(7.349)	(26.310)	-	(33.659)
Total neto	151.644	(26.310)	325	125.659

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	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

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:				
Impuesto año corriente	(146.982)	(41.837)	(336)	(189.155)
Superávit/(Déficit provisión año anterior)	-	-	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	50.072	3.370	459	53.901
Subtotal	(96.910)	(38.467)	123	(135.254)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(254)	-	-	(254)
Otros	104	-	-	104
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(97.060)	(38.467)	123	(135.404)

	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	107.534	1.695	1.183	110.412
Subtotal	(31.815)	(60.018)	1.191	(90.642)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(237)	-	-	(237)
Otros	-	-	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(32.052)	(60.018)	1.191	(90.879)

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 2023 y 2022:

	Al 31 de diciembre de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		817.975		911.903
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	220.853	27,00%	246.214
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria BCIFG (1)	1,04%	8.512	0,50%	4.575
Diferencia de tasa EEUU y Perú (2)	(2,40%)	(19.664)	(2,82%)	(25.680)
Impuesto Estatal	1,30%	10.630	0,64%	5.859
Corrección monetaria capital propio	(9,27%)	(75.865)	(19,66%)	(179.305)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,01%	120	0,03%	237
Impuesto de años anteriores	(0,36%)	(2.980)	0,66%	6.005
Bonos 104 LIR (3)	(0,81%)	(6.603)	0,03%	233
Corrección monetaria inversiones	0,75%	6.154	0,81%	7.421
Amortización y deterioro de goodwill	0,20%	1.665	0,82%	7.454
MTM Derivados Miami (4)	(0,60%)	(4.904)	2,56%	23.300
Otros resultados no afectos a impuestos	(0,39%)	(3.227)	(0,62%)	(5.682)
Otras diferencias permanentes	0,09%	713	0,03%	248
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	16,56%	135.404	9,98%	90.879

- (1) La inversión que el Banco mantiene en EEUU 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 2023 es un gasto por impuestos de MM\$8.512 mientras que a diciembre de 2022, el gasto por impuesto ascendió a MM\$4.575
- (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 (BCIFG, Miami Branch y BCI Securities) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a los ajustes a valores de mercado y los mayores y menores valores obtenidos en la venta de bonos del Estado de Chile emitidos en el mercado local y que se encuentran registrados en la cartera de negociación del Banco, dado que estos papeles que se encuentran acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR), norma que los libera de impuestos a los resultados por venta de tales instrumentos.
- (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 2023 y 2022

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 BCI mantiene operaciones:

	Al 31 de diciembre de 2023					
	Chile		EE.UU.		Perú	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		641.797		186.751		(10.573)
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	173.285	27,00%	50.423	27,00%	(2.855)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:						
Corrección monetaria BCI Financial Group	1,33%	8.512	0,00%	-	0,00%	-
Corrección monetaria capital propio	(11,82%)	(75.865)	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto único (gastos rechazados)	0,02%	120	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto de años anteriores	(0,46%)	(2.980)	0,00%	-	0,00%	-
Bonos 104 LIR	(1,03%)	(6.603)	0,00%	-	0,00%	-
Impuesto Estatal	0,00%	-	5,69%	10.630	0,00%	-
Cambio de tasa EE.UU. y Perú	0,00%	-	(11,42%)	(21.321)	(15,67%)	1.657
Corrección monetaria inversiones	0,96%	6.154	0,00%	-	0,00%	-
Amortización y deterioro de goodwill	0,26%	1.665	0,00%	-	0,00%	-
MTM Derivados Miami	(0,76%)	(4.904)	0,00%	-	0,00%	-
Otros resultados no afectos a impuesto	(0,31%)	(1.961)	(0,68%)	(1.266)	0,00%	-
Otras diferencias permanentes	(0,06%)	(360)	0,00%	-	(10,17%)	1.075
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	15,13%	97.063	20,59%	38.466	1,16%	(123)

	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 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%	5.419	(1,60%)	(5.697)	(9,05%)	529
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	5,73%	32.052	16,79%	60.018	20,45%	(1.191)

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Efecto en resultado	
	Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.113	18.413	(11.301)	7.572
Inversiones para Cobertura de Flujo de Caja	(46.978)	(38.045)	(8.933)	9.755
Otros efectos por impuestos diferidos por impuesto en patrimonio	122.058	136.933	(14.874)	136.933
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	82.193	117.301	(35.108)	154.260

e) Efecto de impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo con la NIC 12.

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	410.268	600.015
Con efecto en Patrimonio	82.193	(117.301)
Total activos por impuestos diferidos	492.461	482.714
Pasivos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	(2.106)	(1.612)
Con efecto en Patrimonio	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	(2.106)	(1.612)
Total activo por impuesto diferido neto:	490.355	481.102

A continuación, se presenta el detalle de los impuestos diferidos netos por jurisdicción al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	242.764	56.516	-	299.280
Provisión por vacaciones y bonos al personal	65.228	-	334	65.562
Operaciones leasing (neto)	18.259	(115.199)	-	(96.940)
Activo fijo	(13.972)	(441)	-	(14.413)
Activos transitorios	(18.546)	21.107	-	2.561
Operaciones contratos derivados	39.906	(22.163)	-	17.743
Bonos Subordinados	12.453	-	-	12.453
Pérdida tributaria	42.208	53.856	1.639	97.703
Otros	16.526	7.476	211	24.213
Total activo (pasivo) neto	404.826	1.152	2.184	408.162
Impuesto diferido en patrimonio	(39.865)	122.058	-	82.193
Efecto neto por impuesto diferido	364.961	123.210	2.184	490.355

	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	13.054	(2.117)	212	11.149
Total activo (pasivo) neto	368.838	(6.615)	1.578	363.801
Impuesto diferido en patrimonio	(19.577)	136.878	-	117.301
Efecto neto por impuesto diferido	349.261	130.263	1.578	481.102

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 2023 y 2022, 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 2023	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	14.979.525	14.997.579	21.862	136.841
Colocaciones de Consumo	2.616.981	2.644.544	70	213.949
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	10.486.943	10.510.076	759	8.796
Total	28.083.449	28.152.199	22.691	359.586

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

b. Provisiones

Provisiones sobre cartera vencida	Al 1 de enero de 2023	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía	Saldo al 31 de diciembre de 2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones Comerciales	106.958	(1.462)	96.243	(65.063)	136.676
Colocaciones de Consumo	59.203	(72)	50.753	(58.595)	51.289
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	158	-	141	(126)	173
Total	166.319	(1.534)	147.137	(123.784)	188.138

Provisiones sobre cartera vencida	Al 1 de enero de 2022	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía	Saldo al 31 de diciembre de 2022
	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)	59.203
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	159	-	108	(109)	158
Total	145.843	(18.711)	151.168	(111.980)	166.319

c. Castigos

Provisiones sobre cartera vencida	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos directos art.31 N°4 inciso segundo	309.401	253.242
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	68.191	63.790
Total	377.592	317.032

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los otros activos es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	271.771	209.763
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	482.804	150.486
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	99.858	143.266
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	18.677	17.603
Gastos pagados por anticipado	71.341	64.535
Ajustes de valorización por macro coberturas	11.150	691
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos (*)	462.355	437.480
Activo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	8.348	7.127
Otras garantías en efectivo entregadas	34.912	564.658
Operaciones pendientes	55.812	238.494
Otros activos	75.957	60.961
Total	1.592.985	1.895.064

(*) Corresponde a seguros de vida de la filial City National Bank de BCI Financial Group, para ciertos ejecutivos y empleados donde CNB es propietario y beneficiario, estas pólizas son conocidas por sus siglas en inglés, como BOLI (Bank Owned Life Insurance).

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 2023 y 2022, la composición de los activos no corrientes y grupo enajenables para la venta es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial (*):		
Bienes recibidos en pago	1.458	306
Bienes adjudicados en remate judicial	8.139	5.199
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(256)	(310)
Subtotal	9.341	5.195
Activos no corrientes para la venta:		
Inversión en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	698	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	35.946	29.739
Otros activos	-	-
Subtotal	36.644	29.739
Total	45.985	34.934

(*) 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, 0,124409% al 31 de diciembre de 2023 y 0,082530% al 31 de diciembre de 2022.

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el movimiento de las provisiones sobre bienes recibidos en pago es el siguiente:

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	(310)
Constituciones de provisiones	2.831
Liberación de provisiones	(2.777)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(256)

	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)

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, la composición de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	5.625.481	6.584.736
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	5.625.481	6.584.736

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	-	18.048.934	18.212.923	21.891.729	6.053.038	1.579.538	2.561.293	68.347.455	1.004.414
Swaps	59.004	6.420.768	29.470.627	53.462.106	55.508.896	31.336.427	35.450.163	211.707.991	4.618.917
Opciones Call	-	10.191	15.876	56.296	7.117	-	-	89.480	397
Opciones Put	-	7.480	14.864	36.682	4.205	-	-	63.231	1.376
Futuros	-	-	-	7.368	-	-	-	7.368	377
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	59.004	24.487.373	47.714.290	75.454.181	61.573.256	32.915.965	38.011.456	280.215.525	5.625.481

	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

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene otros instrumentos pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los pasivos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	21.076.678	21.585.141
Cuentas de depósito a la vista	685.713	761.815
Otros depósitos a la vista	253.420	255.380
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	18.236	19.699
Otras obligaciones a la vista	1.776.251	1.500.130
Subtotal	23.810.298	24.122.165
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	18.375.288	18.172.045
Cuentas de ahorro a plazo	63.772	71.647
Otros saldos acreedores a plazo	3.211	2.273
Subtotal	18.442.271	18.245.965
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	107.171	127.673
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	575.268	256.406
Operaciones con otras entidades en el exterior	24.184	804
Subtotal	706.623	384.883
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	362.713	408.618
Bancos del exterior	2.188.144	1.736.799
Banco Central de Chile	4.575.128	4.515.654
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	7.125.985	6.661.071
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Crédito	695	1.800
Bonos Corrientes	8.111.815	8.105.460
Subtotal	8.112.510	8.107.260
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	1.099
Otras obligaciones financieras en el país	85.824	79.780
Otras obligaciones financieras con el exterior	1.653.988	2.158.221
Subtotal	1.739.812	2.239.100
Total	59.937.499	59.760.444

b) Al 31 de diciembre de 2023 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_O1	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2025	8,25%	91.356.131.225	91.356
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	89.859.185.371	89.859
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	92.041.901.300	92.042
SERIE_Q1	50.000.000.000	50.000.000.000	01-09-2022	01-03-2025	7,20%	51.731.012.933	51.731
SERIE_T1	35.000.000.000	8.500.000.000	01-02-2023	01-02-2027	7,05%	8.538.581.498	8.539
SERIE_T2	35.000.000.000	32.500.000.000	01-02-2023	01-08-2027	6,36%	33.105.552.678	33.106
SERIE_T3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2028	6,52%	35.464.004.196	35.464
SERIE_T4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2029	6,80%	34.829.304.657	34.829
SERIE_T5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2031	6,58%	34.951.550.818	34.952
SERIE_T6	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2033	6,24%	35.592.514.054	35.593
SERIE_V5	12.500.000.000	12.500.000.000	01-07-2023	01-01-2030	6,47%	12.646.998.552	12.647
SERIE_W5	9.000.000.000	9.000.000.000	01-07-2023	01-07-2032	6,23%	9.194.249.562	9.194
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						11.327.582.066	11.328
Subtotal	581.500.000.000	552.500.000.000				540.638.568.910	540.640

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%	20.062.812	738.098
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2024	2,40%	3.007.451	110.642
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.025.109	111.292
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.008.958	110.698
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2024	1,95%	3.006.368	110.602
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.005.587	110.574
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	2.999.067	110.334
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	3.018.149	111.036
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	3.000.547	110.388
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.008.069	110.665
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.964.929	109.078
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.938.846	108.118
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2024	1,60%	3.017.901	111.027
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2025	2,00%	3.015.187	110.927
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	2.995.469	110.201
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.963.609	109.029
Serie_G1	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2025	1,47%	3.027.303	111.373
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.070.057	112.945
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.991.040	110.038
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.181.716	117.053
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.218.523	118.407

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.167.520	116.531
SERIE_K2	3.000.000	1.450.000	01-05-2019	01-05-2025	1,90%	1.456.832	53.596
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.254.800	119.742
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	-0,09%	3.238.352	119.137
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	-0,31%	3.326.632	122.385
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.257.888	119.856
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.950.341	108.541
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.866.450	105.455
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.900.850	106.720
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.756.581	101.413
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.119.801	114.775
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.017.754	111.021
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.091.596	113.738
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.146.005	115.740
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.146.860	115.771
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.016.526	37.397
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.019.325	37.500
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.020.404	37.540
SERIE_S4	2.000.000	735.000	01-02-2023	01-02-2031	2,92%	748.816	27.548
SERIE_U3	3.000.000	1.850.000	01-02-2023	01-08-2034	3,31%	1.826.119	67.182
SERIE_U4	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2035	3,32%	2.955.347	108.725
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(1.028.540)	(37.839)
Subtotal	141.000.000	132.035.000				132.782.956	4.884.999

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\$
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	499.278.365	436.619
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13-09-2018	13-03-2024	3,85%	50.559.500	44.214
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04-10-2018	04-04-2024	4,02%	100.925.950	88.260
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19-10-2018	19-04-2024	4,03%	45.339.121	39.649
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23-04-2019	23-04-2024	3,13%	10.118.950	8.849
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	49.810.145	43.559
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.488.456	44.152
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28-08-2019	28-08-2024	3,29%	10.048.850	8.788
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02-12-2019	02-06-2025	3,82%	20.036.184	17.522
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.600.611	46.874
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	4,54%	10.066.971	8.804
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.915.331	8.671
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.998.229	8.743
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	5,35%	29.898.779	26.146
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	5,18%	9.940.721	8.693
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	132.646.790	116.000
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.973.130	8.722
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	490.943.009	429.329
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	5,30%	17.113.870	14.966
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	5,78%	20.092.714	17.571
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	5,43%	19.982.275	17.474
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	6,07%	9.945.803	8.698
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,89%	24.905.311	21.780
XS2668166775	35.000.000	35.000.000	18-08-2023	18-08-2028	6,71%	34.959.041	30.572
XS2697475015	10.000.000	10.000.000	28-09-2023	28-09-2028	6,60%	10.007.455	8.752
XS2737616164	15.000.000	15.000.000	22-12-2023	23-12-2024	5,57%	15.023.213	13.138
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(44.938.777)	(39.301)
Subtotal	1.754.000.000	1.754.000.000				1.700.679.997	1.487.244

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%	20.020.592	19.352
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				20.020.592	19.352

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%	80.019.874	47.683
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.536.458	24.155
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	60.363.164	35.969
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	39.796.505	23.714
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	4,68%	29.930.750	17.835
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(3.397.951)	(2.025)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				247.248.800	147.331

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%	174.903.968	181.633
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.496.038	103.324
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	104.662.400	108.689
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.402.763	129.189
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	99.248.109	103.067
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	199.244.642	206.911
CH1248666963	135.000.000	135.000.000	22-03-2023	22-03-2028	2,89%	136.417.941	141.667
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(3.483.532)	(3.618)
Subtotal	940.000.000	940.000.000				934.892.329	970.862

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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%	4.972.098.872	30.841
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.969.225.046	30.823
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(44.621.233)	(277)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.896.702.685	61.387
Total bonos corrientes							8.111.815

c) 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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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\$
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

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

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	6.637.563	1.474.252	8.111.815
Total	6.637.563	1.474.252	8.111.815

	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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023							
	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	-	107.171	-	-	-	-	-	107.171
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	107.171	-	-	-	-	-	107.171
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	-	571.123	2.056	2.089	-	-	-	575.268
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	571.123	2.056	2.089	-	-	-	575.268
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	23.926	258	-	-	-	-	24.184
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	23.926	258	-	-	-	-	24.184
Total	-	702.220	2.314	2.089	-	-	-	706.623

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

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, la composición de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	1.551.291	1.499.299
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total	1.551.291	1.499.299

- c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	1.499.299	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(71.499)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	82.877	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	63.148	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(22.534)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1.551.291	-	-

	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	-	-

Al 31 de diciembre de 2023 el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO								
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.711.637	136.549
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.759.335	101.514
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	25	7,73%	51.047	1.878
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	26	7,92%	49.126	1.807
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	275.145	10.122
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	521.411	19.182
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	546.116	20.091
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	567.418	20.875
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	873.967	32.153
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	826.173	30.394
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	912.457	33.569
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.773.900	65.261
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.442.224	89.848
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	2.998.572	110.316
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.714.810	210.244
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	7.972.388	293.299
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.298.472	121.349
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.390.317	124.728
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.482.318	128.112
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000					42.166.833	1.551.291

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	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.688.857	129.519
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.744.044	96.346
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	25	7,73%	147.626	5.183
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	26	7,92%	78.896	2.770
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	356.088	12.503
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	632.713	22.215
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	629.932	22.118
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	642.771	22.568
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	857.284	30.100
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	923.409	32.422
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	1.005.489	35.304
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.944.836	68.285
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.347.164	82.411
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	2.876.328	100.991
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.687.549	199.695
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	7.919.664	278.068
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.314.978	116.392
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.406.294	119.598
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.497.802	122.811
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000					42.701.724	1.499.299

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de las provisiones por contingencias, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	147.545	152.610
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	4.732	401
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	8.839	7.827
Provisiones por riesgo operacional	496	576
Otras provisiones por otras contingencias	38.163	66.302
Total	199.775	227.716

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	112.381	104.496
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	514	974
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	34.650	47.140
Total	147.545	152.610

c) Movimiento de la provisión de bonos de cumplimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero	85.420	62.167
Provisiones constituidas	78.715	83.419
Aplicación de las provisiones	(70.414)	(57.909)
Liberación de provisiones	(2.090)	(1.525)
Otros movimientos	921	(732)
Total	92.552	85.420

d) Movimiento de la provisión para provisión de vacaciones del personal al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero	21.391	17.351
Provisiones constituidas	16.232	16.999
Aplicación de las provisiones	(17.285)	(15.286)
Liberación de provisiones	-	-
Otros movimientos	1.811	2.327
Total	22.149	21.391

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Provisiones para dividendos	204.740	246.247
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	204.740	246.247

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	246.247	-	-	-	246.247
Provisiones constituidas	204.740	-	-	-	204.740
Aplicación de las provisiones	(246.247)	-	-	-	(246.247)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	204.740	-	-	-	204.740

	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

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito, las cuales incluyen provisiones adicionales, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	63.786	60.252
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	4.950	4.716
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones (*)	375.900	415.022
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	7.762	11.065
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	452.398	491.055

(*) Estas provisiones se determinan de acuerdo con lo descrito en la Nota 2 y).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito para créditos contingentes son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	1.687	3.498
Cartas de crédito del exterior confirmadas	1.083	646
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	22.857	19.324
Subtotal	25.627	23.468
Líneas de crédito de libre disposición en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	18.106	16.543
Tarjeta de crédito - cartera comercial	3.879	3.980
Cuenta corriente - cartera consumo	1.650	1.492
Tarjeta de crédito - cartera consumo	7	10
Subtotal	23.642	22.025
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	3	3
Otros compromisos de crédito irrevocables	7.541	6.367
Subtotal	7.544	6.370
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:		
Cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Cuenta corriente – cartera consumo	124	42
Tarjeta de crédito – cartera consumo	6.849	8.347
Subtotal	6.973	8.389
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	4.950	4.716
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	375.900	415.022
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	7.762	11.065
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Subtotal	388.612	430.803
Total	452.398	491.055

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	60.252	4.716	-	415.022	11.065	-	491.055
Provisiones constituidas	10.437	1.522	-	10.700	1.007	-	23.666
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.684)	(1.412)	-	(50.000)	(4.310)	-	(63.406)
Variación tipo de cambio	781	124	-	178	-	-	1.083
Saldo al 31 de diciembre de 2023	63.786	4.950	-	375.900	7.762	-	452.398

	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

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	647.548	715.387
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	1.367.201	534.906
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas	9.111	20.267
Pasivo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	48.922	41.229
IVA débito fiscal por pagar	19.185	15.031
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	28.686	38.707
Otros Pasivos	11.026	21.135
Total	2.131.679	1.386.662

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital social y acciones

El movimiento de las acciones ordinarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	168.837.345	155.886.505
Emisión de acciones liberadas	21.700.678	12.950.840
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	28.066.236	-
Totales emitidas	218.604.259	168.837.345

b) Accionistas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la distribución de accionistas es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	Acciones	
	Número de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	121.017.770	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	12.600.822	5,76%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	5.886.104	2,69%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.625.248	2,57%
AFP Habitat S.A	5.416.072	2,48%
BCI Corredores de Bolsa S.A. por cuenta de terceros	4.862.484	2,22%
AFP Cuprum S.A.	4.487.156	2,05%
AFP Capital S.A.	4.443.183	2,03%
AFP Provida S.A	4.051.822	1,85%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%
Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	3.059.664	1,40%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.539.450	1,16%
Inversiones VYR S.P.A.	2.491.841	1,14%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%
AFP Modelo S.A	1.843.136	0,84%
Jorge Juan Yarur Bascuñan	1.832.768	0,84%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	1.601.361	0,73%
AFP Planvital S.A.	1.380.631	0,63%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.377.699	0,63%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.280.778	0,59%
Empresas JY S.A.	1.202.436	0,55%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	1.009.716	0,46%
Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores	793.499	0,36%
Otros Accionistas	19.820.353	9,07%
Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%

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%

c) Dividendos

- a. Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
\$ por acción ordinaria	\$1.500	\$1.010

- b. Dividendos acordados y pagados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

- i. Con fecha 14 de marzo de 2023, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2022, aprobando distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$820.821.690.521 (MM\$820.822), de la siguiente forma:

Repartir un dividendo de \$1.500 por acción entre el total de 168.837.345 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$253.256.017.500 (MM\$253.256), esto es, el 30,85% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2022.

- ii. 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, aprobando 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.

- c. Provisión de dividendos mínimos al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

- i. La provisión de dividendos al 31 de diciembre de 2023 fue de MM\$204.740 (MM\$246.247 al 31 de diciembre de 2022).

- d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	682.468	820.822
Resultado disponible para accionistas en MM\$	682.468	820.822
Promedio ponderado de número de acciones	187.544.721	144.922.480
Utilidad básica por acción (\$/acción)	3.639	5.664

e) Otros resultados integrales

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 ejercicio, 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 los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Cuando se vende o dispone la inversión (todo o parte) estas reservas se reconocen en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados 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

- Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal

Se originan principalmente por las ganancias y pérdidas actuariales procedentes de incrementos o disminuciones en el valor presente de la obligación por beneficios definidos debidas a cambios en las suposiciones actuariales y ajustes por experiencia.

- 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 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2022	(132)	(50)	-	-	-	-	-	(182)	(641.186)	385.370	-	140.908	-	-	-	-	117.301	2.393
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2023	(132)	(50)	-	-	-	-	-	(182)	(641.186)	385.370	-	140.908	-	-	-	-	117.301	2.393
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	91	486						577	130.117	73.469		33.086					(35.108)	201.564
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2023	(41)	436						395	(511.069)	458.839		173.994					82.193	203.957

	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

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 2023 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$4.732 (MM\$401 al 31 de diciembre 2022).

- b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se mantienen las siguientes garantías:

BCI Corredor de Bolsa S.A.

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\$ 46.534 (al 31 de diciembre 2022 MM\$ 61.006)

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\$ 22.139 (al 31 de diciembre 2022 MM\$ 7.763)

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\$ 178 (al 31 de diciembre 2022 MM\$ 495)

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$ 44 (al 31 de diciembre 2022 MM\$ 42)

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 2024 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 2023 hasta el 7 de noviembre de 2024.

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 30 de noviembre de 2023 hasta el 31 de mayo de 2025, con una cobertura de UF 500.000.

BCI Corredores de Seguros S.A.

BCI Corredores de Seguros S.A. 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° 6293449 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 2023 hasta el 14 de abril de 2024, 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° 6293449 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 2023 hasta el 14 de abril de 2024, 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.

BCI Factoring S.A. tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain International por MM\$177 (MM\$0 en 2022) de los cuales se han utilizado MM\$0 en 2023 (MM\$0 en 2022).

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene Boleta de Garantía N°675251 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos 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 17 de abril de 2025.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene la Boleta de Garantía N°675252 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos 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 17 de abril de 2025.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A tiene la Boleta de Garantía N°693799 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000 a favor de Bolsa de Productos S.A. Esta garantía tendrá por objeto garantizar a los clientes del Corredor el cumplimiento de sus obligaciones como intermediario de Contratos en cumplimiento al artículo 8 del Manual de operaciones con mutuos o prestamos, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 15 de septiembre de 2025.

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 2023, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$85.863.

Fondos	Tipo de Garantía	Monto	Monto Cursado
		MM\$	UF
Fondos	Boletas UF	74.687	2.030.124,40
Administración de Cartera	Boletas UF	11.166	303.508,58
Otras garantías	Boletas Pesos	10	0,00
Total		85.863	2.333.632,98

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 2023 y 2022, la composición de los créditos contingentes son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	302.416	329.686
Avales y finanzas en moneda chilena	-	-
Avales y finanzas en moneda extranjera	302.416	329.686
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	372.001	257.529
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.017.031	2.681.573
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.865.551	1.742.679
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	1.151.480	938.894
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	3.638.891	3.833.454
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	8.024	1.915
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	3.630.867	3.831.539
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	4.902.918	4.790.828
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	4.187.063	4.044.000
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	301.518	316.846
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	414.337	429.982
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito	970.533	970.826
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	1.106	2.260
Otros compromisos de crédito irrevocables	969.427	968.566
Otros créditos contingentes	-	-
Total	13.203.790	12.863.896

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de los ingresos y gastos por intereses al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	4.102.634	2.903.692
Gastos por intereses	(2.539.336)	(1.343.274)
Total ingreso neto por intereses	1.563.298	1.560.418

b) El detalle de los ingresos netos por intereses al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	12.676	5.871
Instrumentos financieros de deuda	105.063	45.590
Adeudado por bancos	34.407	21.614
Colocaciones comerciales	2.143.680	1.561.194
Colocaciones para vivienda	438.561	275.849
Colocaciones de consumo	548.832	512.443
Otros instrumentos financieros	121.823	77.156
Subtotal	3.405.042	2.499.717
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	579.007	365.897
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	579.007	365.897
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	189.609	221.410
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(124.363)	(183.332)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	53.339	-
Subtotal	118.585	38.078
Total ingresos por intereses	4.102.634	2.903.692
Gastos por intereses		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(341.389)	(95.419)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(1.484.854)	(768.882)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(50.682)	(21.320)
Obligaciones con bancos	(208.386)	(95.268)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(199.577)	(185.000)
Otras obligaciones financieras	(107.111)	(36.189)
Subtotal	(2.391.999)	(1.202.078)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(2.639)	(2.897)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(51.988)	(48.567)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.029.265	425.576
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(1.043.289)	(508.177)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(78.686)	(7.131)
Subtotal	(92.710)	(89.732)
Total gastos por intereses	(2.539.336)	(1.343.274)
Ingreso neto por intereses	1.563.298	1.560.418

c) El stock de los ingresos por intereses suspendidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	4.561	4.932
Colocaciones para vivienda	7.732	3.671
Colocaciones de consumo	171	287
Total	12.464	8.890

d) El stock de los ingresos por intereses percibidos 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	13.954	7.844
Colocaciones para vivienda	13.191	9.627
Colocaciones de consumo	7.817	5.566
Total	34.962	23.037

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) La composición de los ingresos y gastos por reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	884.492	1.476.901
Gastos por reajustes	(426.479)	(727.603)
Total ingresos y gastos por reajustes	458.013	749.298

b) El detalle de los ingresos netos por reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	56	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	259.792	664.291
Colocaciones para vivienda	469.899	1.140.179
Colocaciones de consumo	627	2.665
Otros instrumentos financieros	10.049	12.114
Subtotal	740.423	1.819.249
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	92.547	228.673
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	92.547	228.673
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	448.236	83.137
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(396.714)	(651.625)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	(2.533)
Subtotal	51.522	(571.021)
Total ingresos por reajustes	884.492	1.476.901
Gastos por reajustes		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(3.684)	(8.297)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(42.061)	(51.792)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(1.229)	435
Obligaciones con bancos	(234)	1.061
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(233.441)	(567.054)
Otras obligaciones financieras	(10.768)	(31.593)
Subtotal	(291.417)	(657.240)
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	465.914	691.149
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(490.092)	(584.588)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(39.381)	-
Subtotal	(63.559)	106.561
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(71.503)	(176.924)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Subtotal	(71.503)	(176.924)
Total gastos por reajustes	(426.479)	(727.603)
Ingreso neto por reajustes	458.013	749.298

c) El detalle de los ingresos por reajustes suspendidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	3.501	1.071
Colocaciones para vivienda	43.410	37.802
Colocaciones de consumo	16	35
Total	46.927	38.908

d) El detalle de los ingresos por reajustes percibidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	4.937	7.971
Colocaciones para vivienda	16.833	9.846
Colocaciones de consumo	636	827
Total	22.406	18.644

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

La composición de los ingresos y gastos por comisiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones		
Comisiones por prepago de créditos	6.075	4.508
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	5.187	5.453
Comisiones por avales y cartas de crédito	34.369	29.550
Comisiones por servicios de tarjetas	104.232	112.827
Comisiones por administración de cuentas	64.520	60.022
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	83.450	82.067
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	5.800	7.313
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	58.468	59.463
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	59.591	58.652
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	5.134	5.277
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-
Comisiones por securitizaciones	125	159
Comisiones por asesorías financieras	15.369	11.095
Otras comisiones ganadas	70.085	71.942
Total ingresos por comisiones	512.405	508.328
Gastos por comisiones		
Comisiones por operación de tarjetas	(50.545)	(42.709)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(5.871)	-
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	(33.455)	(27.039)
Comisiones por operación con valores	(51.819)	(42.072)
Otras comisiones por servicios recibidos	(29.910)	(29.597)
Total gastos por comisiones	(171.600)	(141.417)
Total ingresos neto por comisiones	340.805	366.911

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

La composición del resultado financiero neto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivado financieros	152.078	37.067
Instrumentos financieros de deuda	95.453	64.736
Otros instrumentos financieros	(24.277)	3.654
Instrumentos de patrimonio	25.008	(81.421)
Créditos originados y adquiridos por la entidad	(476)	(296)
Otros	-	34
Subtotal	247.786	23.774
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	(13.750)	(24.090)
Subtotal	(13.750)	(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	1.488	8.399
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(13.593)	-
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	(12.105)	8.399
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(179.285)	43.278
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)
Activos financieros a costo amortizado:		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros activos	11.636	(1.862)
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	26.139	(91.898)
Subtotal	(141.510)	(56.135)
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	80.421	(48.052)

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Los resultados por inversión en sociedades al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de					
	2023			2022		
	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	756	12,71	96	1.711	12,71	217
Combanc S.A.	572	13,30	76	930	13,30	124
Transbank S.A.	26.814	8,72	2.338	26.031	8,72	2.270
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	1.060	13,61	144	872	13,61	119
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	3.616	20,00	723	4.021	20,00	804
Centro de Compensación Automatizado S.A.	5.058	33,33	1.686	4.702	33,33	1.567
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	1.718	7,03	121	1.508	7,03	106
Pagos y Servicios S.A.	(1.891)	49,90	(944)	(1.588)	49,90	(792)
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	-	-	-	-
Acciones de BLADDEX	-	-	710	-	-	409
Acciones CNB (FHLB y FRB)	-	-	8.043	-	-	-
Otras acciones	-	-	4	-	-	33
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	4.402	50,00	2.201	3.732	50,00	1.866
Artikos Chile S.A.	1.639	50,00	820	1.361	50,00	681
Total	43.744		16.018	43.280		7.404

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 2023 y 2022, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	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	2.769	186
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	2.664	3.355
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(397)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(2.080)	(1.160)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.730)	(797)
Subtotal	1.623	1.187
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	822	(216)
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	7.787	8.731
Otros activos	-	-
Subtotal	8.609	8.515
Grupo enajenable para la venta	-	-
Total	10.232	9.702

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de los otros ingresos y gastos operacionales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	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.)	5.941	10.190
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	4.116	4.432
Otros ingresos	41.485	38.761
Total	51.542	53.406
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(395)	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(13.743)	(14.008)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	7.548	3.640
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	(12.620)	(5.520)
Otras provisiones por otras contingencias	19.295	(53.597)
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	(23.650)	(26.668)
Total	(23.565)	(96.153)

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 2023 y 2022, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo		
Remuneración	(363.316)	(352.548)
Incentivos (bonos de desempeño)	(111.831)	(129.075)
Gratificación legal	(61.279)	(54.281)
Otros	(88.209)	(67.105)
Subtotal	(624.635)	(603.009)
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	(23.816)	(20.966)
Otros	-	-
Subtotal	(23.816)	(20.966)
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	(17.415)	(15.014)
Subtotal	(17.415)	(15.014)
Total	(665.866)	(638.989)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(306.465)	(271.354)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	(11.058)
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	(7.529)	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(18.183)	(15.296)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(41.243)	(14.444)
Materiales de oficina	(2.616)	(3.048)
Gastos de informática y comunicaciones	(124.243)	(110.880)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(8.511)	(8.610)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(11.646)	(13.519)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(8.217)	(4.707)
Gastos judiciales y notariales	(2.980)	(1.749)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(6.762)	(5.979)
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	(40.834)	(6.553)
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(186)	(57)
Otros gastos generales de administración	(33.515)	(75.454)
Servicios subcontratados	(83.875)	(64.113)
Gastos del Directorio	(7.609)	(6.774)
Remuneraciones del Directorio	(7.032)	(6.285)
Otros gastos del Directorio	(577)	(489)
Publicidad	(53.264)	(42.194)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(46.892)	(38.085)
Contribuciones de bienes raíces	(4.837)	(3.455)
Patentes municipales	(2.745)	(2.388)
Otros impuestos distintos a la renta	(18.622)	(14.055)
Aportes de fiscalización al regulador	(20.604)	(18.187)
Otros cargos legales	(84)	-
Total	(498.105)	(422.520)

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(67.154)	(64.653)
Depreciaciones por activos fijos	(21.529)	(24.493)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.333)	(24.497)
Total	(113.016)	(113.643)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

El deterioro de activos no financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles (*)	(2.530)	(21.009)
Deterioro de activos fijos	(17)	-
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	(2.547)	(21.009)

(*) Al 31 de diciembre de 2023, deterioro de Goodwill en la UGE Servicios Financieros por MM\$1.031 y por relación con clientes por MM\$1.499. Al 31 de diciembre de 2022, 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.

Determinación de deterioro de Goodwill al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La Administración del 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\$ 1.031 al 31 de diciembre de 2023 y MM\$20.442 al 31 de diciembre de 2022.

I. 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.

II. Resultados de la evaluación del Goodwill

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 2023 y 2022, es la siguiente:

Goodwill	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Tasa de descuento	14,70%	14,70%
Importe recuperable/Valor libro	82,70%	83,90%
Deterioro	17,30%	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.

Deterioro de Relación con Clientes

- ii) Al momento de la compra Walmart Chile Servicios Financieros generaba ingresos por cobro de intereses asociados a su cartera de clientes, comisiones por uso de tarjetas, comisiones por intermediación de venta de seguros, y comisiones por uso de tarjetas Líder en comercios asociados (Merchant Discount).
- iii) El valor de la relación con clientes se estimó como la diferencia entre el valor de los flujos descontados del negocio considerando la cartera de clientes a la fecha de toma de control (Negocio“With”) menos el valor de los flujos descontados del negocio sin la cartera y tomando en cuenta el plazo que tardaría en generar una cartera de clientes de estas características (Negocio “Without”).
- iv) Se consideró una tasa de pérdida de clientes (Attrition Rate) del 14,7% anual de acuerdo con datos históricos. La tasa de pérdida de clientes también se utilizó como base para estimar la amortización de este intangible.
- v) La tasa de pérdida de clientes real entre diciembre 2020 y diciembre 2021 asciende a 17,6%, encontrándose por encima de la considerada en el modelo de PPA. Sin embargo, en diciembre 2022 y a septiembre de 2023, la tasa de pérdida se ha reducido alcanzando niveles de -15,0% y -16,3%, respectivamente.

Relación con Clientes	Al 31 de diciembre de
	2023
Amortización (MM\$)	(13.567)
Clientes Activos	546.586
Tasa de Fuga (%)	16,30%

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(508.542)	(484.580)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	39.126	(81.910)
Recuperación de créditos castigados	77.158	78.217
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(6.997)	(6.597)
Total	(399.255)	(494.870)

b) El resumen del gasto por provisiones constituidas y gasto por pérdidas crediticias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(158)	-	-	-	-	(158)	-	(158)
Subtotal	(158)	-	-	-	-	(158)	-	(158)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	10.408	-	-	19.799	92.382	122.589	-	122.589
Liberación de provisiones	-	(3.255)	(1.226)	-	-	(4.481)	(10.526)	(15.007)
Subtotal	10.408	(3.255)	(1.226)	19.799	92.382	118.108	(10.526)	107.582
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	4.540	-	-	21.850	26.390	-	26.390
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	4.540	-	-	21.850	26.390	-	26.390
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	395.887	395.887	-	395.887
Liberación de provisiones	-	(21.159)	-	-	-	(21.159)	-	(21.159)
Subtotal	-	(21.159)	-	-	395.887	374.728	-	374.728
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	10.250	(19.874)	(1.226)	19.799	510.119	519.068	(10.526)	508.542
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								25.880
Colocaciones para vivienda								3.899
Colocaciones de consumo								47.379
Subtotal								77.158
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								431.384

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

c) El resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	(3.057)	(2.584)
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(4.436)	(4.599)
Colocaciones de consumo	1.379	2.015
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(460)	(1.577)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	39.341	(66.685)
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	39.341	(47.785)
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	(5.000)
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	-	(13.900)
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	3.302	(11.064)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	39.126	(81.910)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023	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:	-	-	88	312	400
Contratos de derivados financieros	-	-	88	312	400
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	-	-	-	39	39
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	1	9.415	4.631	297.950	311.997
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	318	318
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	1	9.436	817	219.293	229.547
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	3.516	71.391	74.907
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	302	9.092	9.394
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(21)	(4)	(2.144)	(2.169)
Otros activos	37	6.546	-	7.271	13.854
Créditos contingentes	26	83.141	1.392	65.244	149.803
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	88	310	398
Contratos de derivados financieros	-	-	88	310	398
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	8	40.709	7.571	298.131	346.419
Depósitos y otras obligaciones a la vista	8	32.611	1.098	86.994	120.711
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	8.098	6.473	180.019	194.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	318	318
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	30.800	30.800
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.536	7	16.989	18.532

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\$
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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	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	-	1.372	137	17.151	18.660
Ingresos por reajustes	-	5	219	4.991	5.215
Ingresos por comisiones	304	7.694	144	58.905	67.047
Resultado financiero neto	-	171.569	-	6.500	178.069
Otros ingresos	-	-	-	19	19
Total Ingresos	304	180.640	500	87.566	269.010
Gastos por intereses	-	(1.780)	(678)	(11.706)	(14.164)
Gastos por reajustes	-	(129)	(36)	(201)	(366)
Gastos por comisiones	-	(359)	(1)	(249)	(609)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(61)	2	(1.146)	(1.205)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	2.369	-	13.417	15.786
Otros Gastos	(1)	(66)	(19)	(519)	(605)
Total gastos	(1)	(26)	(732)	(404)	(1.163)

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)

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las transacciones con partes relacionadas en el ejercicio son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023										
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\$
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	2.703	2.703	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.656	1.656	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Valija	Anual	Contratación Anual	Si	158	158	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	552	552	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	204	-	204	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.399	-	433	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	238	184	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	3.806	2.926	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Comisiones de intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	10.371	10.371	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.656	1.656	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	552	552	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	1.425	-	1.425	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	411	345	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Depósitos a Plazo Fijo	Anual	Contratación Anual	Si	5.991	-	1.373	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	14.396	-	520	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Bono Subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	296	-	22	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	8.868	-	7.644	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	2.911	2.451	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Comisiones por intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	39.500	39.500	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Matriz común	Inversiones a Valor Razonable, Depósitos a Plazo Fijo	Anual	No aplica	No	590	-	130	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2023										
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	1.287	-	1.287	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	1.812	-	1.812	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	2.578	-	2.578	-	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	596	-	596	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	1.673	-	1.673	-	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	241	-	241	-	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	Indefinido	Renovación automática.	Si	150	-	150	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Corporación	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	258	-	258	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática.	Si	654	-	654	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	152	-	152	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática períodos iguales.	Si	154	-	154	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	280	-	280	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	166	-	166	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	2.759	-	2.759	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	7.790	-	7.790	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	252	-	252	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	4.414	-	4.414	-	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	2.103	549	1.554	-	-

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 2023 y 2022

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\$
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	-	-

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los pagos al directorio y al personal clave del Banco y sus filiales son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	7.032	6.285
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	33.841	32.819
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:	33.841	32.819
TOTAL	40.873	39.104

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	89	89
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	16	16
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	80	68
Subtotal	108	96
TOTAL	197	185

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			
	2023		2022	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivos y depósitos en banco	3.619.715	3.619.715	4.256.396	4.256.396
Operaciones con liquidación en curso	475.440	475.440	404.209	404.209
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.088.697	7.088.697	7.680.615	7.680.615
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	58.963	58.963	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	8.991.137	8.991.137	10.477.361	10.477.361
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.999.433	1.999.433	1.788.851	1.788.851
Activos financieros a costo amortizado	53.769.837	58.083.376	49.830.891	54.297.122
Total activos	76.003.222	80.316.761	74.509.605	78.975.836
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	429.959	429.959	330.138	330.138
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.625.481	5.625.481	6.584.736	6.584.736
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.535.841	2.535.841	2.590.468	2.590.468
Pasivo financieros a costo amortizado	59.937.499	63.899.190	59.760.444	63.862.236
Total pasivos	68.528.780	72.490.471	69.265.786	73.367.578

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 clasificada en Negociación y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, 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.

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 2023			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	58.083.376	-	58.083.376	-
Total	58.083.376	-	58.083.376	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	63.899.190	-	63.899.190	-
Total	63.899.190	-	63.899.190	-

	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	-

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 2023 y 2022.

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.087.760	6.000.876	61	7.088.697
Contratos de derivados financieros	-	6.000.876	61	6.000.937
Instrumentos de deuda	974.506	-	-	974.506
Otros Instrumentos Financieros	113.254	-	-	113.254
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	58.963	58.963
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	8.896.697	-	94.440	8.991.137
Instrumentos financieros de deuda	8.896.697	-	94.440	8.991.137
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.999.433	-	1.999.433
Total activo financiero	9.984.457	8.000.309	153.464	18.138.230
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.625.481	-	5.625.481
Contratos de derivados financieros	-	5.625.481	-	5.625.481
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	2.535.841	-	2.535.841
Total pasivo financieros	-	8.161.322	-	8.161.322

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	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

a) Valorización Bonos La Polar

Al 31 de diciembre de 2023 y 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 activos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación:

Al 31 de diciembre de 2023						
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	303	(242)	-	-	-	61
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a valor razonable	71.282	(12.319)	-	-	-	58.963
Activos financieros a valor razonable	83.443	-	10.997	-	-	94.440
Total	155.028	(12.561)	10.997	-	-	153.464
Pasivo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

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	(824)	-	-	-	303
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a valor razonable	-	-	-	-	71.282	71.282
Activos financieros a valor razonable	-	-	-	-	83.443	83.443
Total	1.127	(824)	-	-	154.725	155.028
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 de 2023 y 2022, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023	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	3.619.715	-	-	-	-	-	-	3.619.715
Operaciones con liquidación en curso	-	475.440	-	-	-	-	-	475.440
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	632.008	813.056	1.842.147	1.807.749	812.869	1.180.868	7.088.697
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	2.607	4.371	10.972	11.330	4.884	24.799	58.963
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	397.503	666.592	1.673.018	1.727.606	744.777	3.781.641	8.991.137
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	50.014	51.601	422.217	555.065	320.955	599.581	1.999.433
Activos financieros a costo amortizado	-	10.895.646	3.678.635	7.737.995	7.480.762	4.718.764	19.258.035	53.769.837
Total activos	3.619.715	12.453.218	5.214.255	11.686.349	11.582.512	6.602.249	24.844.924	76.003.222
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	429.959	-	-	-	-	-	429.959
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	531.298	691.688	1.528.363	1.322.670	689.404	862.058	5.625.481
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	69.525	65.419	533.471	706.272	389.175	771.979	2.535.841
Pasivos financieros a costo amortizado	23.810.298	10.501.589	6.866.973	11.107.206	2.097.952	2.648.959	2.904.522	59.937.499
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.483	3.745	12.776	42.880	58.029	10.436	129.349
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	30.368	59.298	51.388	1.410.237	1.551.291
Total Pasivos	23.810.298	11.533.854	7.627.825	13.212.184	4.229.072	3.836.955	5.959.232	70.209.420
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(20.190.583)	919.364	(2.413.570)	(1.525.835)	7.353.440	2.765.294	18.885.692	5.793.802

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

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023	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	1.067.688	-	-	2.324.295	-	3.638	75.743	1.752	34.716	7.326	104.557	3.619.715
Operaciones con liquidación en curso	268.971	-	-	167.086	-	74	38.698	148	75	-	388	475.440
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	6.553.290	432.637	-	102.051	14	-	-	-	-	-	705	7.088.697
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	58.963	-	-	-	-	-	-	-	58.963
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.547.336	1.983.849	-	4.309.623	-	-	93.720	-	-	-	56.609	8.991.137
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.458.124	74.914	-	2.736	-	-	45	462.528	19	-	1.067	1.999.433
Activos financieros a costo amortizado:	12.659.715	16.493.364	150.119	24.112.962	-	-	61.206	-	9.648	-	282.823	53.769.837
Inversiones en sociedades	38.090	-	-	125.046	-	-	-	-	-	-	-	163.136
Activos Intangibles	246.780	-	30.973	158.807	-	-	-	-	-	-	9.986	446.546
Activo fijo	198.434	-	-	53.620	-	-	-	-	-	-	1.560	253.614
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	14.164	79.865	-	48.542	-	-	-	-	-	-	1.315	143.886
Impuestos corrientes	158.993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325	159.318
Impuestos diferidos	367.066	-	-	123.211	-	-	-	-	-	-	2.184	492.461
Otros activos	497.599	52	42.239	1.044.835	-	-	(652)	-	-	-	8.912	1.592.985
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.985
Total activos	26.122.235	19.064.681	223.331	32.631.777	14	3.712	268.760	464.428	44.458	7.326	470.431	79.301.153
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	202.754	-	-	213.439	-	2.467	9.515	-	-	1.622	162	429.959
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.583.270	-	-	33.837	-	-	-	-	-	-	8.374	5.625.481
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	740.410	1.328.076	-	467.355	-	-	-	-	-	-	-	2.535.841
Pasivos financieros a costo amortizado	22.035.899	5.745.874	-	30.603.112	-	746	101.425	978.716	84.287	4.535	382.905	59.937.499
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	89.209	-	38.855	-	-	-	-	-	-	1.285	129.349
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.551.291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.551.291
Provisiones por contingencias	145.423	-	-	53.302	-	-	-	-	-	-	1.050	199.775
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	204.740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204.740
Provisiones especiales por riesgo de crédito	405.961	-	-	46.149	-	-	243	31	-	-	14	452.398
Impuestos corrientes	7.349	-	-	26.310	-	-	-	-	-	-	-	33.659
Impuestos diferidos	2.106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.106
Otros pasivos	511.307	297.706	10.343	1.310.704	-	-	-	-	-	-	1.619	2.131.679
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	29.839.219	9.012.156	10.343	32.793.063	-	3.213	111.183	978.747	84.287	6.157	395.409	73.233.777
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2023	(3.716.984)	10.052.525	212.988	(161.286)	14	499	157.577	(514.319)	(39.829)	1.169	75.022	6.067.376

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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
Pasivos financieros a costo amortizado	22.584.996	5.937.240	1	30.096.130	-	2.675	123.641	739.007	66.695	4.424	205.635	59.760.444
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

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 del Banco;
- 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 el Banco 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.

El Banco separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral 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 el Banco. 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 el Banco 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.

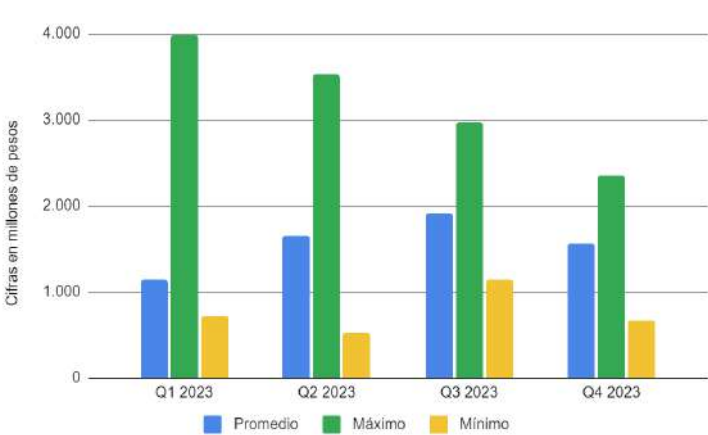
Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

VAR	2023	2022	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	1.213	1.771	(558)
Máximo	3.981	5.312	(1.331)
Mínimo	521	303	218
Promedio	1.558	2.307	(749)
Balance	636	800	(164)
Máximo	1.541	1.517	24
Mínimo	149	247	(98)
Promedio	538	727	(189)
BCI Corredor de Bolsa	863	1.421	(558)
Máximo	1.950	1.855	95
Mínimo	476	213	263
Promedio	922	666	256
BCI Asset Management	45	187	(142)
Máximo	106	323	(217)
Mínimo	23	114	(91)
Promedio	51	212	(161)

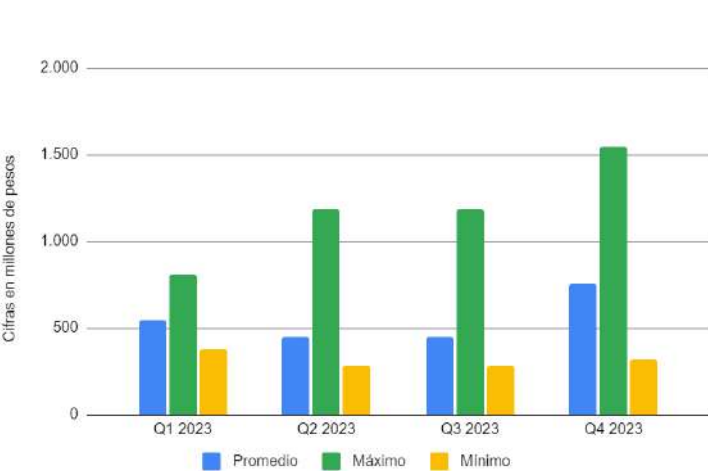
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



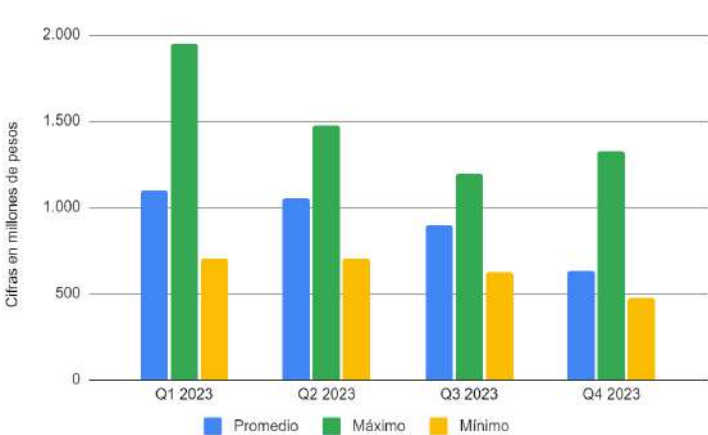
VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



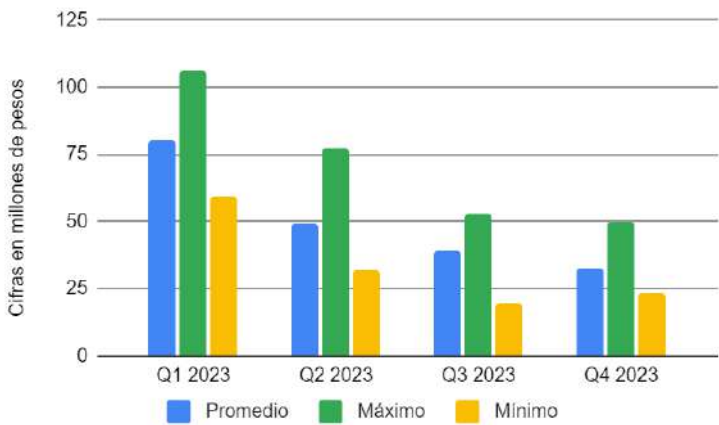
VAR BCI Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR BCI Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



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: al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Valor en Riesgo	2023	2022	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	1.213	1.771	(558)
Tasa de Interés	690	1.580	(890)
Moneda Extranjera	600	271	329
Opcionalidad	18	15	3

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: al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
STRESS VAR	2023	2022	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	4.029	3.130	899
Máximo	9.988	8.844	1.144
Mínimo	2.202	2.366	(164)
Promedio	4.746	4.657	89

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

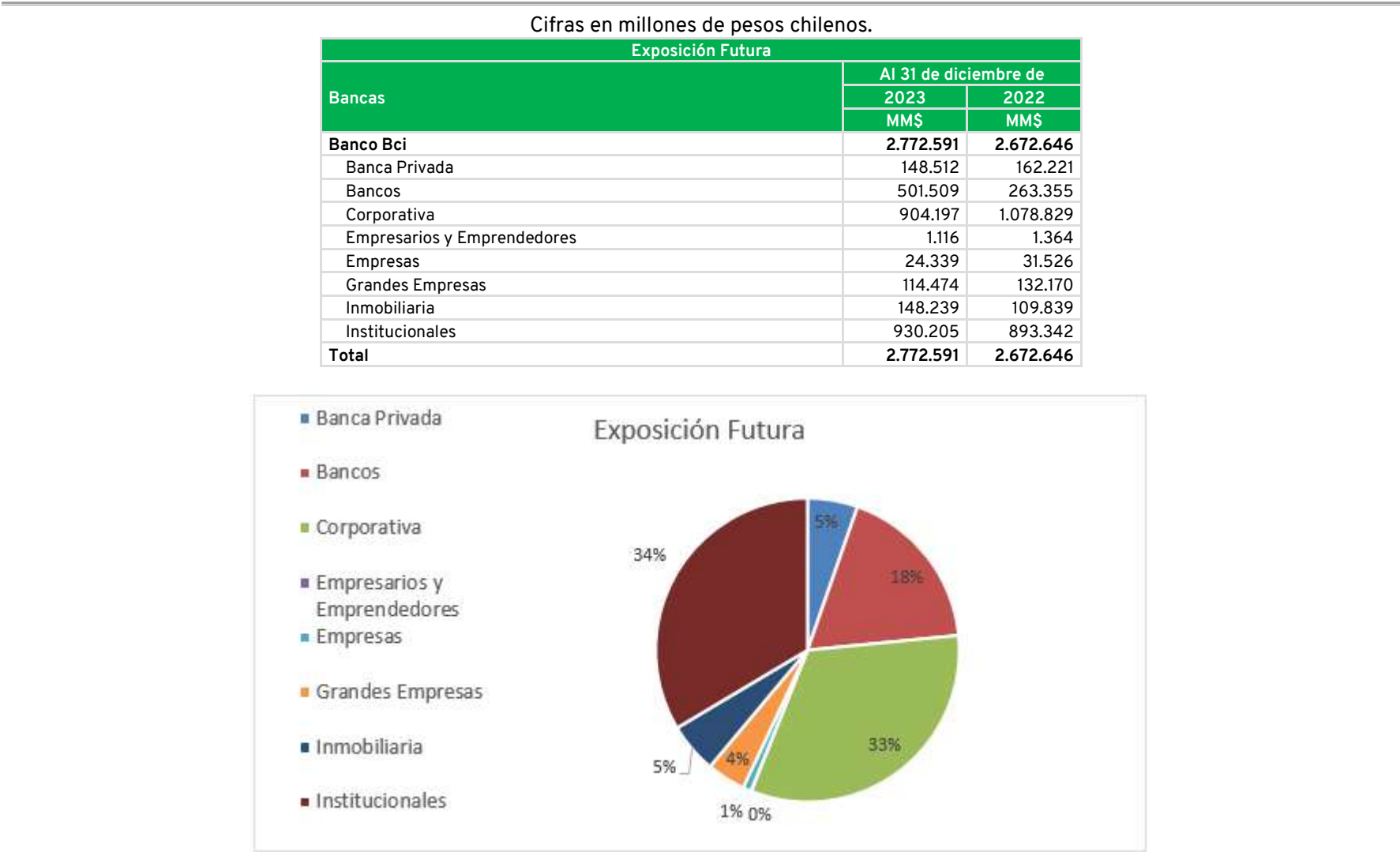
El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (*Potencial Future Exposure*) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (*Credit Value Adjustment*).

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.

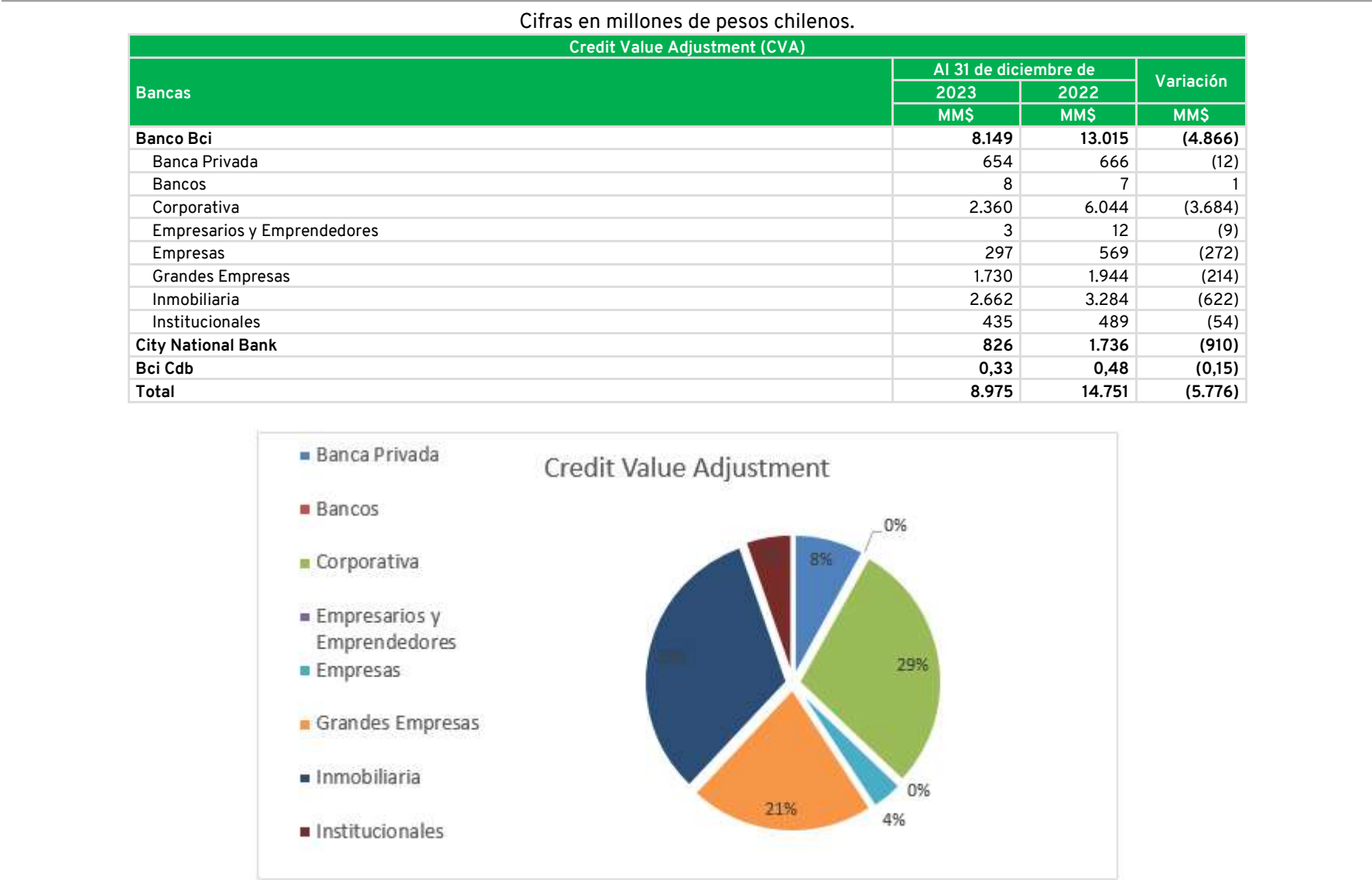
Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres de diciembre 2023 y 2022.

Exposición Futura por Bancas: al 31 de diciembre de 2023



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 2023 y 2022.

CVA (Credit Value Adjustment): al 31 de diciembre del 2023



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 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, 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 *covenant* 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 activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, 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 el Banco. 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 activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

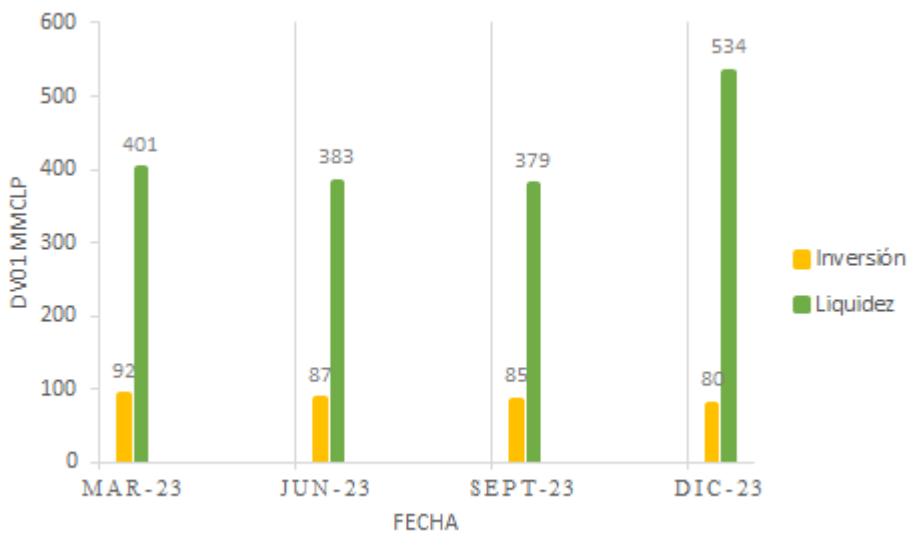
- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y 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 activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



A continuación se detallan las principales posiciones en activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último período.

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Fair value al 31 de diciembre de 2023 (MM\$)

Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	3.445.861	751.304	796.623	-	-
Bonos Corporativos	-	11.004	230.992	9.524	-
Bonos Instituciones Financieras	2.026	568.634	3.350.488	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	18.542	-	-	-
Depósito a Plazo	317.116	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	33.652	-	-
Acciones	-	-	124.602	-	-
Total	3.765.003	1.349.484	4.536.357	9.524	-

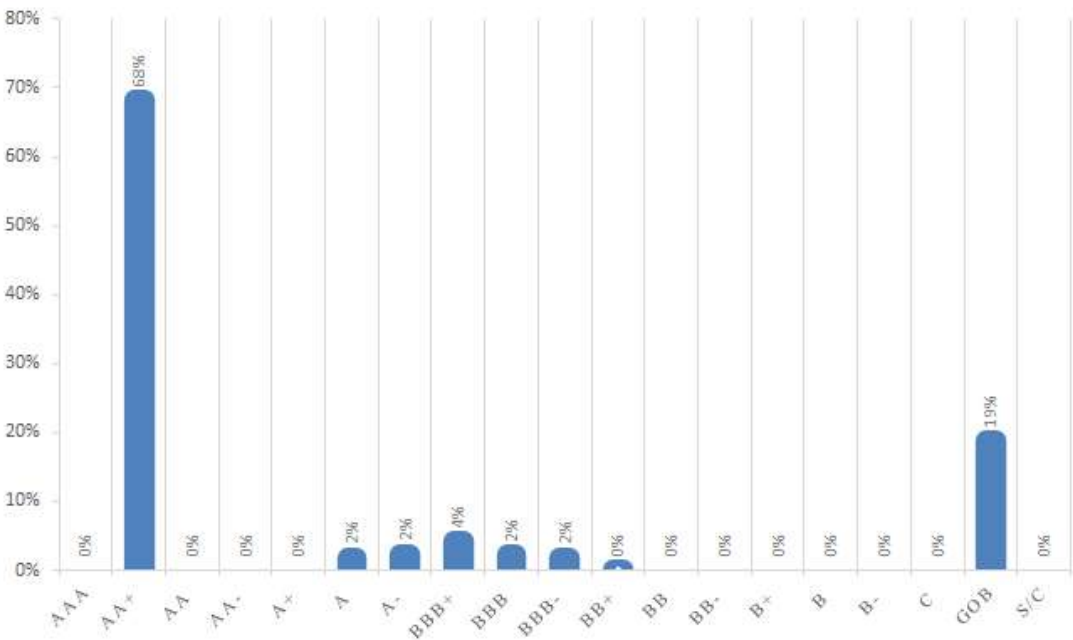
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Fair value al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)

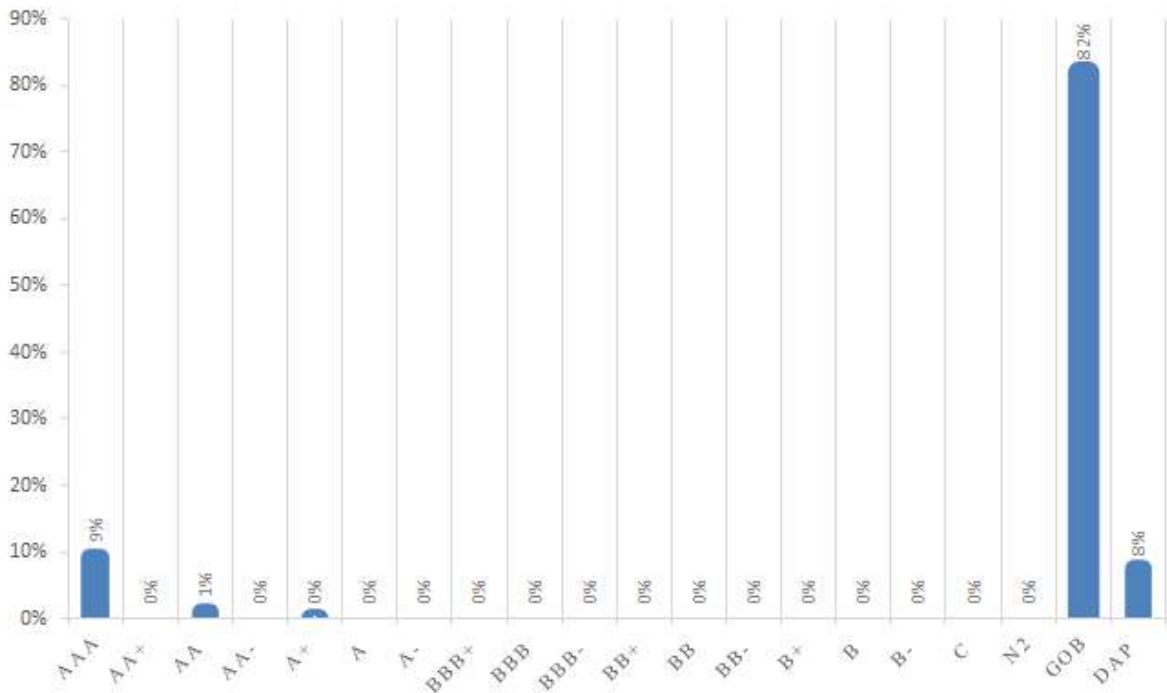
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	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	1.266.200	4.141.785	48.265	-

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 31 de diciembre de 2023 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
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:

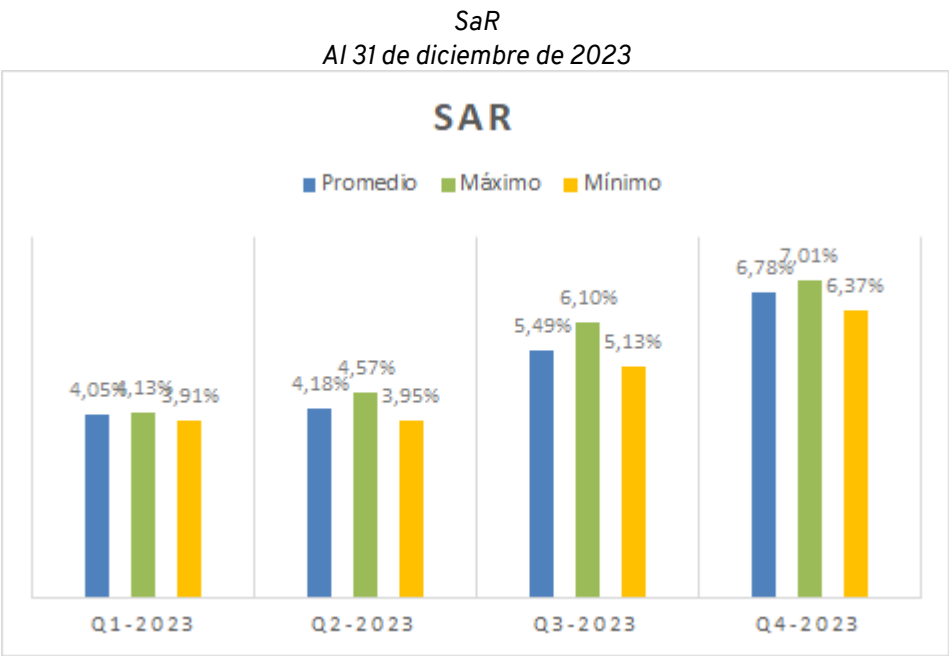
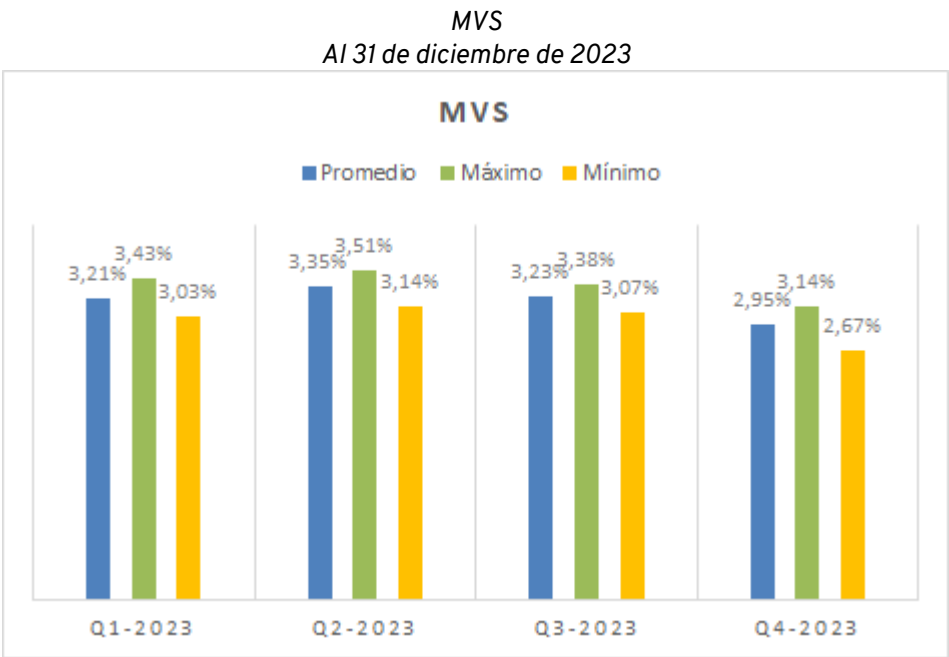
Margen Neto Acumulo de Interés (Spread at Risk, *SaR*)

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*)

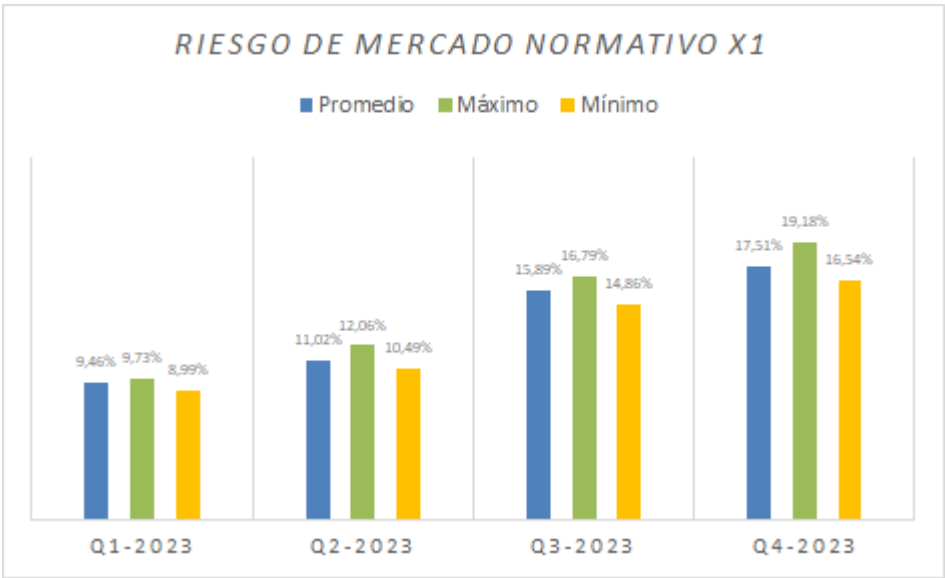
El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance. Ya que el 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 2023 es de 3.21% (4.77% año 2022) del capital sobre un límite de 12%. El *SaR* en tanto tiene una media en 2023 de 4.05% versus una media de 5.62% en 2022.

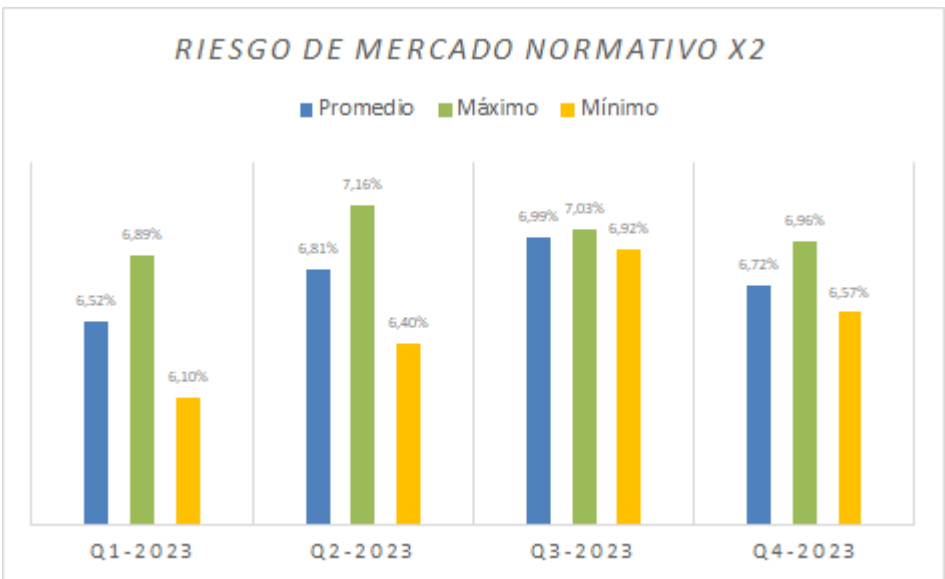


La evolución de índices regulatorios X1 (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y X2 (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en lo que va del 2023 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo X1
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 31 de diciembre de 2023



Riesgo de Mercado Normativo X2
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 31 de diciembre de 2023



5. RIESGO DE LIQUIDEZ

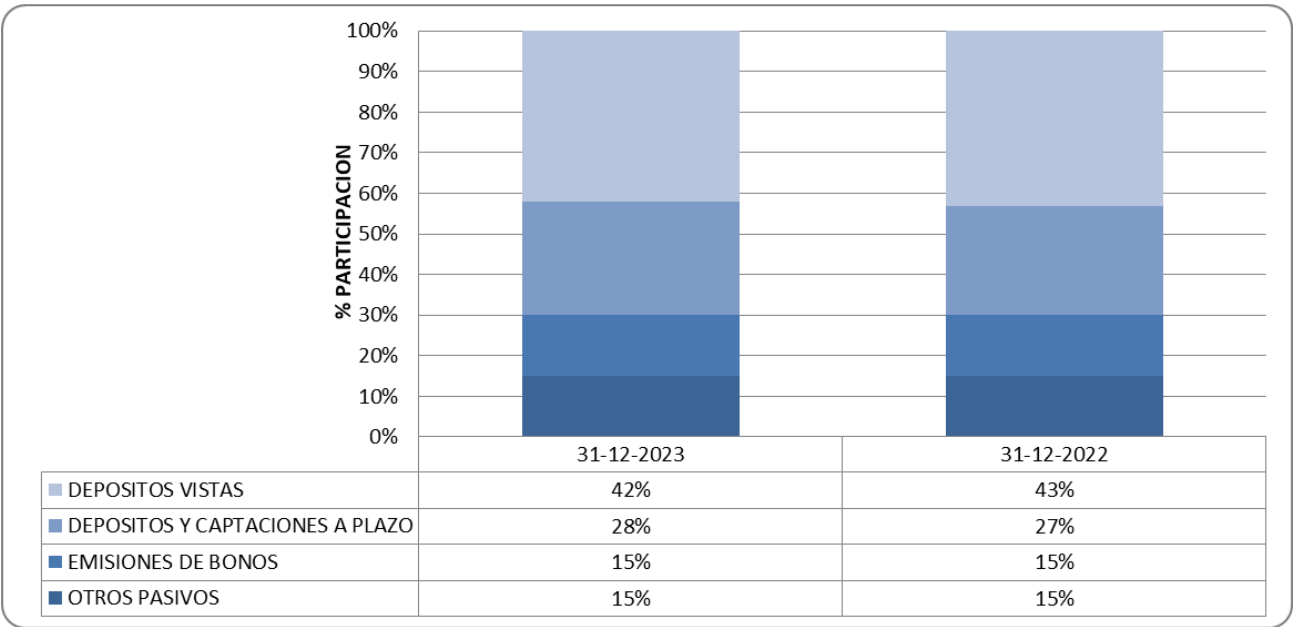
La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

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 de 2023 y 2022
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

→ Buffer de liquidez

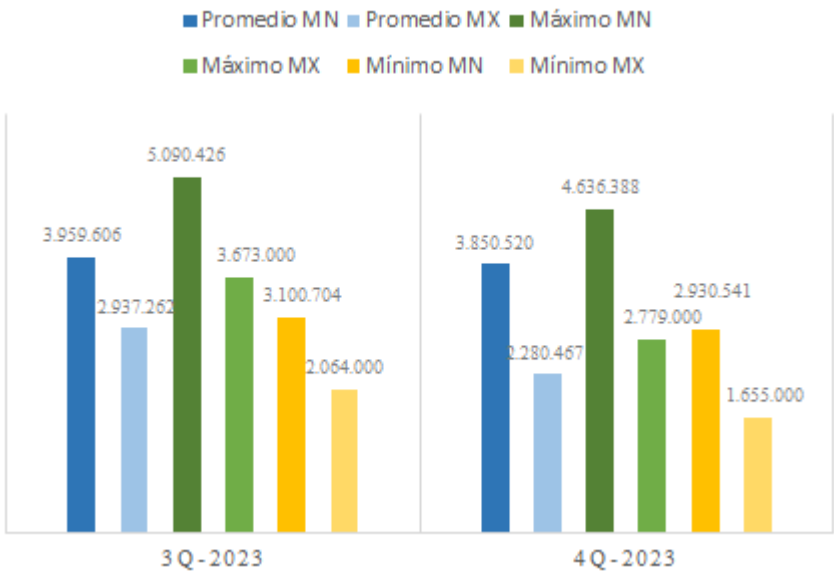
El buffer de liquidez establecido en el Banco a partir del 2023, consiste en un mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contra-cíclico en relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo.

Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un buffer mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen límites tanto en moneda nacional como en moneda extranjera de manera independiente. Ambos valores son revisados y actualizados mensualmente por el equipo de Riesgo Financiero mediante el uso de las pruebas de tensión. Al 31 de diciembre de 2023 el buffer de liquidez, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	3.850.520	4.636.388	2.930.541	2.930.541
Buffer de Liquidez MX (**)	2.280.467	2.779.000	1.655.000	2.545.000

(*) Cifras en millones de pesos
(**) Cifras en miles de dólares

Evolución Buffer de liquidez al 31 de diciembre de 2023
Cifras en millones de pesos/ miles de dólares respectivamente



→ Ratio de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

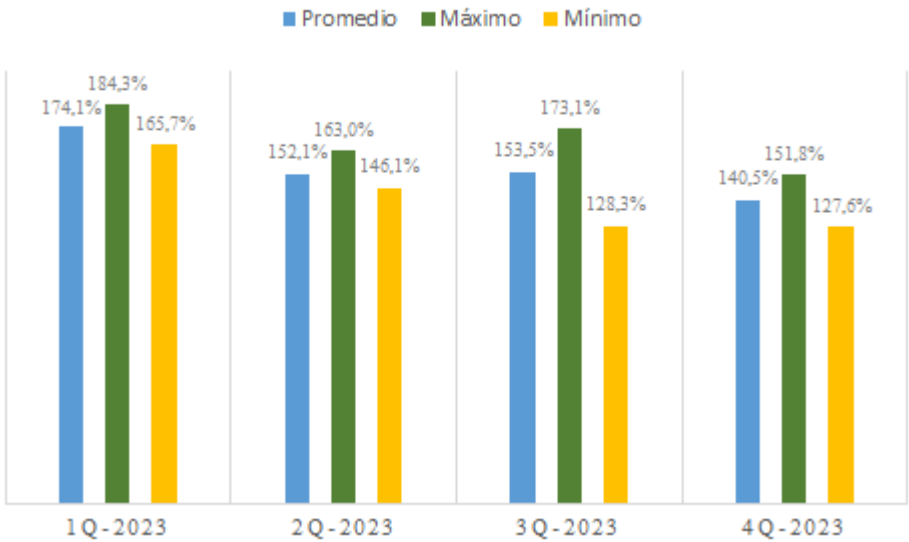
Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés 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 2023, el Banco contaba con un LCR de consolidación Global de 128,3%, sobre el límite requerido dado la norma vigente.

LCR	Al 31 de diciembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
	140,5%	151,8%	127,6%	142,2%	189,5%	343,0%	110,4%	166,3%

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 2023



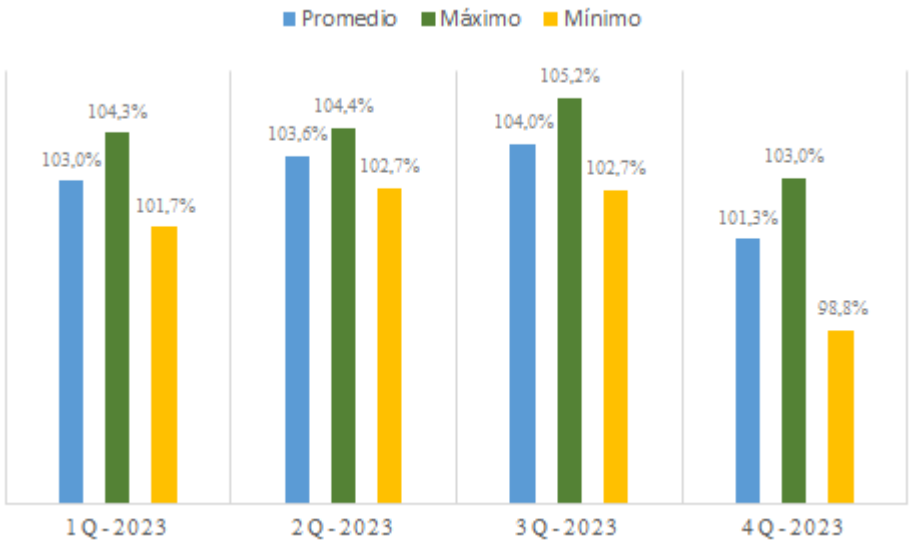
→ **Ratio de Financiamiento Estable (Net Stable Funding Ratio, NSFR)**

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 posee un límite normativo de 60%, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025. Al 31 de diciembre del 2023, el Banco situaba su NSFR de consolidación Global de 102,7%.

	Al 31 de diciembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	101,3%	103,0%	98,8%	102,2%	101,6%	105,0%	100,4%	102,2%

Evolución NSFR (consolidado global) al 31 de diciembre de 2023



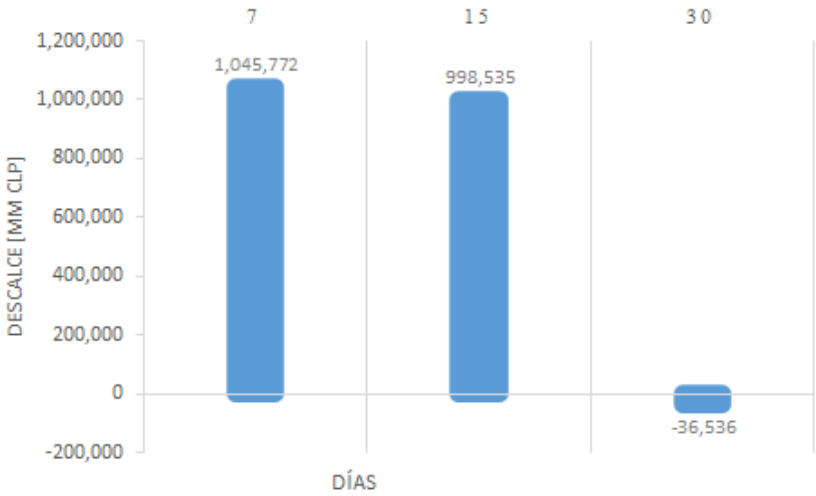
→ **Indicadores de alerta temprana de liquidez**

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.

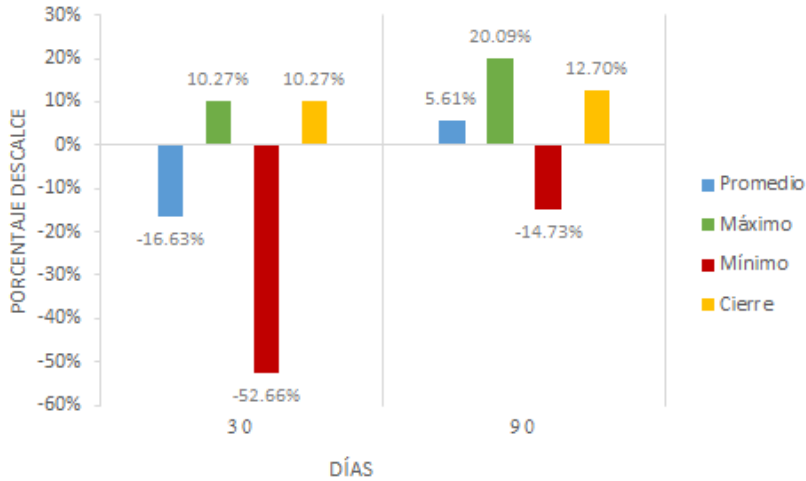
→ **Descalce de plazos**

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 2023



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.

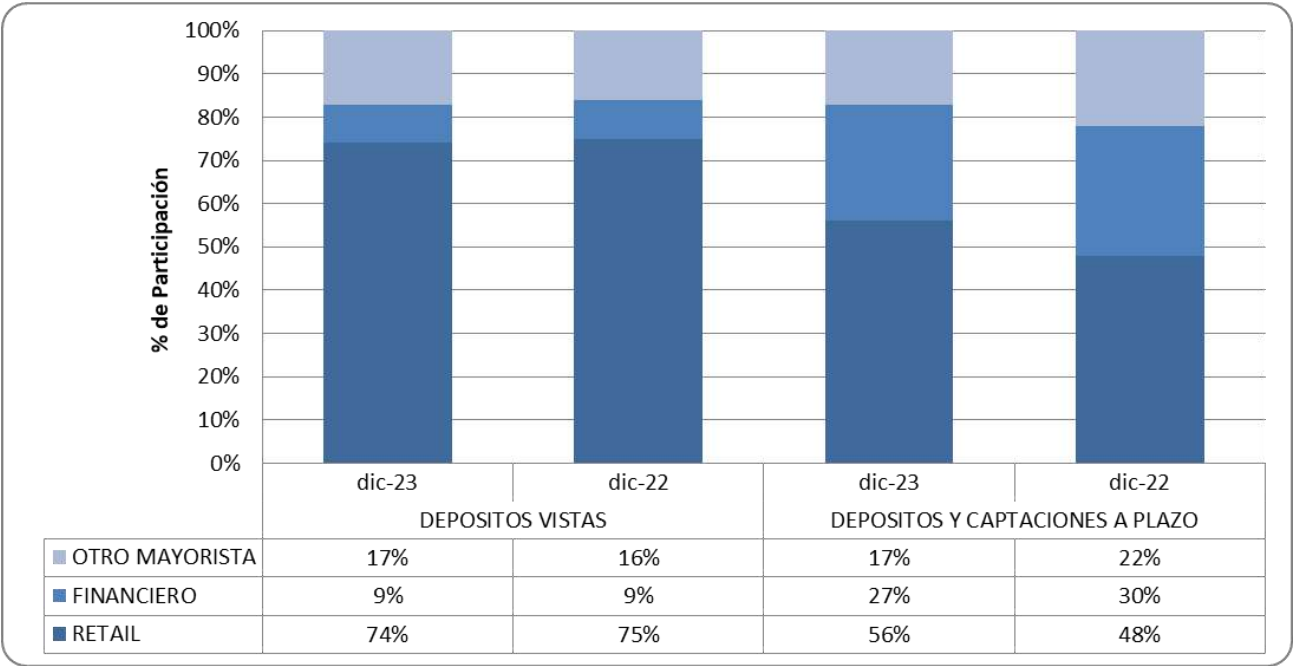
Composición de Activos líquidos al 31/12/2023



→ **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 31/12/2023



→ **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 TENSIÓN 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	(10.500)	10.859	359
Adverso	(9.296)	69.836	60.540
Dinámico Perc. 1%	(2.832)	26.955	24.123
Dinámico Perc. 99%	(8.627)	(34.462)	(43.089)

Resumen resultados Libro Negociación al 31 de diciembre de 2023, cifras en millones de CLP

(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Trading	Resultados
Histórico	(16.327)
Adverso	38.722
Dinámico Perc. 1%	27.027
Dinámico Perc. 99%	(31.358)

Trading	Resultados
Histórico	5.719
Adverso	(11.487)
Dinámico Perc. 1%	(9.473)
Dinámico Perc. 99%	9.688

Resumen resultados carteras Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 31 de diciembre de 2023, 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	(75.862)	76.578
Adverso	183.226	56.092
Dinámico Perc. 1%	137.152	-
Dinámico Perc. 99%	(133.626)	-

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 de 2023, cifras en millones de CLP

(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Coberturas Fair Value	Reajuste	Tasa (P&L)	Total
Histórico	-	5.460	5.460
Adverso	-	51.207	51.207
Dinámico Perc. 1%	-	40.244	40.244
Dinámico Perc. 99%	-	(35.733)	(35.733)

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 de 2023, cifras en millones de CLP

(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Escenario	Reajuste	Tasa (P&L)	Total
Histórico	(10.250)	(75.862)	(86.112)
Adverso	87.775	183.226	271.001
Dinámico Perc. 1%	41.678	137.152	178.830
Dinámico Perc. 99%	(64.759)	(133.626)	(198.385)

Efecto en P&L	Libro Banca	Tasa (P&L)	Total
Histórico	359	(10.609)	(10.250)
Adverso	60.540	27.235	87.775
Dinámico Perc. 1%	24.124	17.554	41.678
Dinámico Perc. 99%	(43.089)	(21.670)	(64.759)

→ 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 de 2023

(Cífras en Miles de Millones de CLP)

Escenario	Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Líquidos Disponibles	Necesidades de Liquidez
Histórico	1,713	1.113	4.222	-
Adverso	1.708	658	3.865	-
Idiosincrático	1.445	370	4.398	-

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 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.

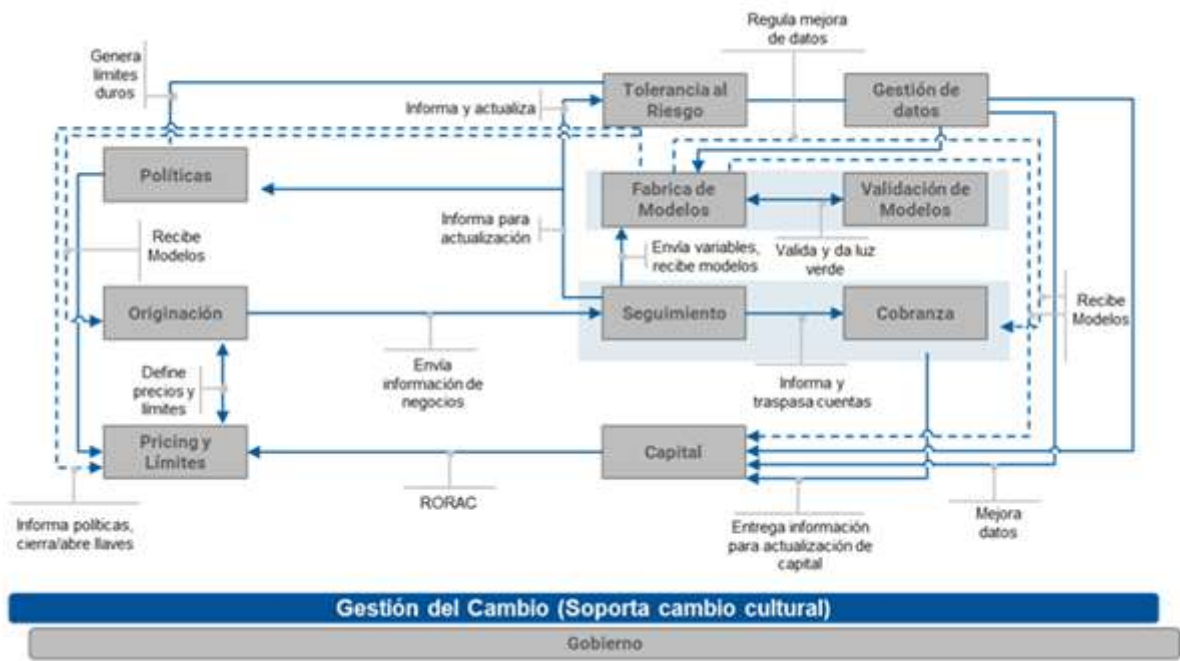
Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo: Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando éstas 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:



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 Origenación: 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 curso 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 del Banco, 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.

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 grupos de 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 ASG.

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 Bancos, 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 2023 es del 6,39%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Dic-23 % sobre pat. efectivo	Dic-23 MM\$
Exposición total por gestión o propiedad	100%	6,39%	477.114
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (sin garantía)	5%	2,14%	159.889

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.

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.

8. 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, riesgo legal y riesgo de cumplimiento normativo. Adicionalmente, el Banco ha considerado en la definición el riesgo reputacional como un riesgo independiente a gestionar.

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

La Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión del riesgo operacional del Banco el cual contiene los siguientes elementos: gobernabilidad, la cual es realizada mediante el actuar de los comités definidos en esta política con el fin de construir una gestión y cultura robusta del riesgo operacional; proceso de identificación y gestión del riesgo operacional en forma continua; medición del riesgo; estrategias para la mitigación del riesgo; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo claros roles y responsabilidades sobre la base del enfoque de las tres líneas.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una cultura de riesgo en todos los Colaboradores del Banco en materia de riesgo operacional.
- El Banco cuenta con un marco 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, en el cual 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, 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 del Banco.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

Estructura de la gestión del riesgo operacional

La gobernabilidad es fundamental para que la gestión y cultura del riesgo operacional sean robustas. Esta gobernabilidad se realiza mediante el actuar de diferentes comités conformados por directores, alta administración y por las gerencias que conforman la administración en su gestión del día a día. El detalle de los roles y responsabilidades de los comités indicados en esta política se encuentran descritos en los estatutos aprobados y publicados por cada comité en particular.

Comités conformados por Directores

Los comités conformados por directores que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los comités que se señalan a continuación.

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 supervisar su cumplimiento.
- Aprobación del Apetito al Riesgo.
- Aprobación de la estrategia de gestión de riesgo operacional, entendiendo el riesgo operacional como una categoría distinta de los riesgos tradicionales.
- Procurar el establecimiento de una definición de riesgo operacional y reconocerlo como un riesgo gestionable.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

- Responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de riesgo operacional.

Comité de Directores

- Toma conocimiento de los riesgos operacionales informados por la Contraloría, la Gerencia de Riesgo no Financiero, Auditores Externos y otras fuentes, para lo cual examina los planes de acción o medidas que se han definido o se encuentran en ejecución para tales efectos

Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico

En la sesión del Directorio de Bci, celebrada el 24 de octubre de 2023, se acordó la creación de un nuevo Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico. El Comité está integrado por cinco Directores y está presidido por el Presidente del Banco.

Este nuevo comité debe conocer el programa de gestión de los riesgos operacional y tecnológico del Banco, así como los resultados de su ejecución.

La información se presenta de la siguiente forma:

- Apetito de riesgo, evolución de indicadores y gestión de planes de acción para que los riesgos se encuentren dentro del apetito establecido; y
- Programas de gestión de riesgo operacional y tecnológico, avance, resultados de la ejecución, implementación de planes de acción para la mejora continua y reducción de riesgos.

Comités conformados por 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 comités que se señalan a continuación.

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en el Banco y Filiales.

Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del Cumplimiento Corporativo en el Banco y Filiales.

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información de Bancos

- Comité presidido por el Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de las Unidades de Negocio y de Apoyo y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio (Finanzas, Wholesale, Retail y MACH).

Comités conformados para la gestión específica de riesgos operacionales

Los comités que tienen por objetivo la gestión específica de algún riesgo operacional son los que se señalan a continuación:

Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y programa de ciberseguridad.

Comité de Proveedores, Sustentabilidad y 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.

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 normativo. 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.

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**

Se ha implementado un Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información que tiene como objetivo resaltar la relevancia de los datos y la información para el Banco. Dicho sistema de gestión entrega los criterios y lineamientos esenciales, en cuanto a la administración, custodia y uso de la información y medios requeridos para su tratamiento, de manera de velar por su disponibilidad, confidencialidad e integridad.

El Sistema de Gestión de Seguridad de la Información cuenta con una política específica, de la cual se desprenden Reglamentos de Seguridad de la Información, que conforman el marco normativo que entrega los lineamientos de seguridad de la Corporación en materias específicas; haciendo hincapié en los controles, roles y responsabilidades que todas la unidades del Banco deben implementar para lograr el resguardo de la información y los recursos asociados.

Adicionalmente, este sistema de gestión de seguridad ha sido complementado con la utilización de la herramienta Cyber Security Assessment Tool (CAT) del FFIEC, que permite al Banco medir continuamente el nivel de exposición al riesgo de ciberseguridad y la madurez de los controles requerida para mantener dichos riesgos dentro de los niveles aceptables.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

El Banco ha implementado un Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio en el marco Normativo de la Política de Continuidad del Negocio, con el objeto de definir los criterios y procesos esenciales a ser considerados en la elaboración, mantención y prueba de Planes de Continuidad de Negocio, Plan de Recuperación de Desastres y Plan de Gestión de Crisis, con el objeto de limitar los impactos de un evento de desastre, manteniendo los niveles de servicios definidos como tolerables para los clientes y la comunidad.

- **Prevención de fraudes**

Prevención de Fraude Externo

El Banco ha implementado una estrategia de prevención de fraudes que resguarda el patrimonio de nuestros clientes, del Banco y de la reputación e imagen del Banco. Para ello se refuerzan constantemente los procesos, tecnologías, metodologías y modelos analíticos que permitan verificar la identidad de los clientes en forma robusta, prevenir, predecir y detectar riesgos de fraude, que aseguren por un lado, una adherencia total a las exigencias regulatorias vigentes, así como también reforzar la cultura y el apego al marco ético en el actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

La estrategia del Banco en el ámbito de riesgos de fraudes, se centra además en establecer un sano equilibrio entre las variables de riesgo operacional, por un lado, con la experiencia de los clientes, asegurando que vivan experiencias memorables en el uso de medios de pagos y servicios bancarios.

Prevención de Fraude Interno

El Banco se propone que sus colaboradores vivan permanentemente una cultura de prevención de fraude integral, centrada en los principios y valores que el Banco ha forjado en el tiempo, sobre la base de un permanente rechazo a toda conducta que quiebre la confianza.

Para ello se impulsa una educación continua en temas de fraudes. Una actitud clara y decidida de tolerancia cero al fraude interno, ayuda a prevenir y hacer frente a este tipo de riesgo. En la búsqueda de mantener un riesgo mitigado, se analizan los patrones inusuales de riesgos de fraudes internos, utilizando herramientas y modelos predictivos robustos de prevención y detección de comportamientos atípicos, que permita anticiparse y levantar oportunamente incumplimientos normativos, malas prácticas, debilidades de control y eventuales fraudes internos.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

En las decisiones de contratación de un servicio, se debe cuidar los aspectos de riesgo operacional de manera de prevenir impactos, particularmente cuando se trate de servicios externalizados, de actividades estratégicas o sensibles para la operación del Banco.

Para ello, se ha implementado una Política de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados donde se establece un proceso de clasificación de servicios externalizados, evaluación y monitoreo de servicios y proveedores, que permite gestionar los distintos riesgos en los servicios entregados a terceros.

- **Seguros**

La Corporación 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, activos de clientes y para sus instalaciones.

- **Prevención de riesgos normativos:**

Gestión de normativa

En el Banco se han implementado procedimientos, programas y procesos que aseguran que todas sus actividades son realizadas 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, contemplando los procesos de control y monitoreo continuo, respecto de la gestión de diversos riesgos como la Prevención del Delito que asegura el debido cumplimiento de Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas; la Protección de la Libre Competencia; la Protección de los Derechos de Consumidores y la Protección de Datos Personales. Además, cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

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.

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 2023

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(44)	73	29
Fraude externo	(11.877)	5.715	(6.162)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(1.261)	2	(1.259)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(1.271)	61	(1.210)
Daños a activos físicos	(514)	285	(229)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(433)	32	(401)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.582)	1.341	(241)
Totales	(16.982)	7.509	(9.473)

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 de 2023, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio es de 11,38%, de acuerdo a las disposiciones transitorias aplicables al cargo sistémico y colchón de conservación, lo cual es evaluado en forma permanente por parte del regulador.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2023 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)	0,88	0,00	0,00	0,88
Colchón conservación (2)	2,50	0,00	0,00	2,50
Colchón contra-cíclico	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	7,88	1,50	2,00	11,38

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación gradual (50% a diciembre-23) del cargo total de 1.75% 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 2023 y 2022

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 es propio de cada entidad bancaria, y depende del requerimiento base de capital, su calidad sistémica (carga sistémico) y del capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2).

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan buffers de capital básico: el colchón de conservación y contra cíclico para la clasificación en nivel A de solvencia.

Con fecha 31 de marzo de 2023, la CMF aprobó mantener la calidad sistémica de seis bancos en Chile, de los cuales el Banco se encuentra dentro de ellos. Esta calificación se rige a exigencias enmarcadas en la RAN 21-11 que considera un índice de importancia sistémica por entidad, los factores que se consideran son los siguientes:

- Tamaño del Banco
- Interconexión con otras entidades financieras
- Dificultad de sustituir al Banco en la prestación de servicios financieros
- Complejidad de su modelo de negocios y estructura operativa

Para el caso del Banco, el cargo de capital básico adicional aumentó de 1,5% a 1,75%. Este aumento se debe principalmente al crecimiento en la participación del Banco en los factores de tamaño, interconexión y complejidad. Estos mayores requisitos se aplican gradualmente, por lo que los cargos de capital básico adicionales exigibles en diciembre de 2023 serán equivalentes al 50% de dicho porcentaje.

Adicionalmente, con fecha 23 de mayo de 2023, el consejo del Banco Central de Chile en su reunión de política financiera, acordó activar el requerimiento de capital contracíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo; este requerimiento será exigible en el plazo de un año y deberá incluirse en el reporte de solvencia de mayo 2024. El requerimiento se activa de acuerdo a los estándares de capital implementados por Basilea III que van en línea con lo establecido en el tercer párrafo de la RAN 21-12 que enmarca lo estipulado en la Ley General de Bancos en su artículo 66 ter.

Al 31 de diciembre de 2023 y 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
		31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	79.301.150	78.049.118	58.604.114	58.277.063
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-	2.194.630	1.761.674
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	625.736	155.234	413.059	306.292
4.a	Derivados financieros	8.000.370	8.559.504	7.940.817	8.485.450
4.b	Equivalentes de crédito	2.488.995	2.263.520	2.355.274	2.151.182
5	Créditos contingentes	5.130.516	4.949.466	4.106.104	3.914.248
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	-	-	-	-
7	= (1-2-3-4a+4b+5-6) Activo total para fines regulatorios	78.294.555	76.547.366	54.516.986	53.789.077
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	43.894.152	41.060.729	29.628.033	28.234.753
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	3.965.708	3.782.050	3.859.249	3.449.848
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	4.203.656	3.749.857	3.490.709	3.102.351
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	52.063.516	48.592.636	36.977.991	34.786.952
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	52.063.516	48.592.636	36.977.991	34.786.952
12	Patrimonio de los propietarios	6.065.795	4.775.478	6.065.795	4.775.478
13	Interés no controlador	1.581	1.323	2	2
14	Goodwill	158.641	155.234	18.982	19.607
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	5.908.735	4.621.567	6.046.815	4.755.873
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	140.375	56.123	118.224	43.003
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	5.768.360	4.565.444	3.733.961	2.951.196
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	242.963	-	173.935
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	-	173.935
25	= (18+24) Capital nivel 1	5.768.360	4.808.407	3.733.961	3.125.131
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	375.900	415.022	359.000	352.934
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.364.048	1.071.278	1.364.048	1.140.306
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.739.948	1.486.300	1.723.048	1.493.240
29	Descuentos aplicados al T2	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.739.948	1.486.300	1.723.048	1.493.240
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	7.508.308	6.294.707	5.457.009	4.618.371
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	976.191	607.408	693.337	434.837
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	911.112	182.222	647.115	130.451
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	-	-	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

N°	Descripción del ítem	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (f)	Consolidado Local (f)
		31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2022
		%	%	%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)	7,368	5,964	6,849	5,487
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requerimientos mínimos	3,000	3,000	3,000	3,000
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)	11,079	9,395	10,098	8,484
2.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el Banco	5,375	4,875	5,375	4,875
2.b	Déficit de colchones de capital	0,000	-	0,000	-
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)	11,079	9,895	10,098	8,984
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	6,000	6,000	6,000	6,000
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)	14,421	12,954	14,757	13,276
4.1	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	8,000	8,000	8,000	8,000
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	8,875	8,375	8,875	8,375
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón cíclico	9,875	9,250	9,875	9,250
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))	0,856	1,011	1,212	1,250
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	23,647	23,465	36,531	38,639
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	0,000	5,322	0,000	5,894
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)	0,000	0,500	0,000	0,500

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 1 de febrero de 2024, el Banco realizó exitosamente el acuerdo de precio (pricing) de bonos sin plazo fijo de vencimiento, a ser emitidos en el mercado internacional, por un monto total de US\$ 500.000.000, a una tasa de 8,75% anual. Con fecha 8 de febrero de 2024, el Banco concluyó exitosamente la colocación del bono en su totalidad.

Los Estados Financieros Consolidados del Banco y filiales al 31 de diciembre de 2023 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de fecha 27 de febrero de 2024.

Entre el 1 de enero de 2024 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



Hoy
puede ser
diferente.

