



Informe financiero

30 de junio de 2024



Contenido

Resumen ejecutivo
Modelo de negocios
Estrategia
Recursos
Relaciones
Entorno económico
Industria bancaria
Riesgos
Resultados consolidados
Resultados por segmento de negocios
Posición financiera
Bases de preparación
Anexos

Este informe fue aprobado por el Directorio de Bci el 30 de julio de 2024.

Acerca de Bci

Hechos destacados del primer semestre

Enero

Nueva estructura organizacional

Como parte de la evolución estratégica, fueron creadas la División Ecosistema Retail (fusión de las divisiones Banca Retail y Ecosistema Digital) y la Gerencia de Innovación y D&A. Esta última integra a las áreas de Bci Labs y Open Banking, como dos pilares de la innovación en Bci.

Venta de Bci Capital

En USD 7,35 millones, CNB transfirió los activos de Bci Capital a la empresa Ares, exceptuando en esta transacción la cartera de colocaciones de leasing, valorada en alrededor de USD 1.300 millones.

Febrero

Emisión de bono AT1 por USD 500 millones

Esta colocación marcó un hito en el sistema financiero chileno, al ser el primer bono de estas características en ser transado en el mercado internacional.

Abril

Creación del Centro de Excelencia en Inteligencia Artificial Generativa (GenAI) de Bci

Esta unidad gestiona la estrategia corporativa de GenAI, la Política de IA Responsable y la incorporación de las mejores prácticas en esta área.

Mayo

Lanzamiento de la tarjeta de crédito BciPlus+

Esta es la única tarjeta de crédito del mercado que da la opción de *cashback* en todas las compras, además de acceso a los beneficios disponibles en la plataforma de fidelización BciPlus+.

Junio

25 años de operaciones en Estados Unidos

La creación de su sucursal en Miami, en 1999, marcó el inicio de la internacionalización de Bci. Hoy es el mayor banco latinoamericano en Estados Unidos.

Lanzamiento del Fondo Mutuo Bci Deuda Global Sostenible

Su objetivo es invertir en instrumentos de deuda que incorporen criterios ESG y que promuevan la sostenibilidad.

Cuarto lugar entre las 100 empresas preferidas por jóvenes profesionales en Chile

En el estudio, realizado por Employers For Youth (EFY), fueron encuestados 17.000 jóvenes profesionales y participaron 171 empresas. En el mismo universo, Bci ocupó el quinto puesto del ranking Top Of Mind Tech Chile 2024, luego de Google, Mercado Libre, Amazon y Microsoft.

Con una presencia diversificada en América, Banco de Crédito e Inversiones, Bci, es uno de los grupos financieros líderes en la región. Fundado en Chile, en 1937, es hoy el mayor banco de este país, con activos totales equivalentes a USD 86.502 millones al 30 de junio de 2024. 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.



Informe de Revisión del Profesional Independiente

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

Hemos revisado la presentación del informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” adjunto correspondiente al período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 de Banco de Crédito e Inversiones, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una revisión intermedia, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de la información financiera intermedia, de los estados financieros consolidados intermedios del Banco de Crédito e Inversiones al 30 de junio de 2024 y por los períodos de tres y seis meses terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios. En nuestro informe de revisión intermedia de fecha 30 de julio de 2024, expresamos nuestra conclusión sin modificaciones sobre tales estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración

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

Responsabilidad del profesional

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

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



La preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” del Banco de Crédito e Inversiones al 30 de junio de 2024 requiere que la Administración del Banco de Crédito e Inversiones interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los “Comentarios de la Gerencia” del Banco de Crédito e Inversiones al 30 de junio de 2024 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres. Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración del Banco de Crédito e Inversiones debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

Conclusión

A base de nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones para que tal presentación: i) Esté de acuerdo con los elementos requeridos por las Normas e Instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF); ii) los montos financieros históricos incluidos en la presentación hayan sido correctamente derivados de los estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2024 del Banco de Crédito e Inversiones, y; iii) la información, determinaciones, estimaciones y supuestos subyacentes del Banco de Crédito e Inversiones sean consistentes con las bases utilizadas para la preparación de la información financiera contenida en dicha presentación.

Ernesto Guzmán V.

KPMG Ltda.

Santiago, 30 de julio de 2024

Evolución financiera en síntesis

(Cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Resultados								
Margen de intereses y reajustes	515.307	583.297	536.003	-8,11%	4,02%	992.122	1.119.300	12,82%
Comisiones netas	84.751	89.486	102.790	14,87%	21,28%	166.210	192.276	15,68%
Resultado financiero neto	22.637	10.763	42.216	292,23%	86,49%	64.820	52.979	-18,27%
Resultado inversiones en sociedades	4.226	3.156	4.785	51,62%	13,23%	7.022	7.941	13,09%
Otros resultados operacionales	10.302	19.156	9.386	-51,00%	-8,89%	21.265	28.542	34,22%
Total ingreso operacional	637.223	705.858	695.180	-1,51%	9,10%	1.251.439	1.401.038	11,95%
Total gastos operacionales	-308.634	-325.604	-352.862	8,37%	14,33%	-597.478	-678.466	13,55%
Resultado antes de pérdidas crediticias	328.589	380.254	342.318	-9,98%	4,18%	653.961	722.572	10,49%
Gasto por pérdidas crediticias	-112.839	-118.932	-83.478	-29,81%	-26,02%	-241.672	-202.410	-16,25%
Resultado antes de impuestos	215.750	261.322	258.840	-0,95%	19,97%	412.289	520.162	26,16%
Impuestos	-13.851	-53.860	-45.434	-15,64%	228,02%	-39.444	-99.294	151,73%
Utilidad neta	201.899	207.462	213.406	2,87%	5,70%	372.845	420.868	12,88%
Balance								
Activos totales (1)	76.943.819	86.363.786	81.687.606	-5,41%	6,17%	76.943.819	81.687.606	6,17%
Colocaciones totales (2)	47.361.995	53.361.482	52.618.059	-1,39%	11,10%	47.361.995	52.618.059	11,10%
Depósitos totales	42.712.531	46.136.633	45.308.674	-1,79%	6,08%	42.712.531	45.308.674	6,08%
Patrimonio	5.010.013	6.552.103	6.566.468	0,22%	31,07%	5.010.013	6.566.468	31,07%

(1) Para efectos de presentación el impuesto corriente se presenta en el pasivo como impuesto a pagar.
(2) Incluye préstamos interbancarios.

Nota 1: Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 \$942,55 al 30 de junio de 2024, \$801,28 al 30 de junio de 2023 y \$874,50 al 31 de diciembre de 2023.
Nota 2: Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos y pasivos en moneda del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados con el valor de la unidad de fomento de \$37.571,86 al 30 de junio de 2024, \$36.089,48 al 30 de junio de 2023 y \$36.789,36 al 31 de diciembre de 2023.

Indicadores financieros

(Cifras en millones de pesos)	1S23	1T24	1S24	A/A
Rentabilidad y eficiencia (%)				
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio después de impuestos (ROAE) (1)	15,69%	12,89%	12,28%	-3,41pp
Rentabilidad sobre Activos Promedio después de impuestos (ROAA) (1)	0,96%	0,90%	0,90%	-0,06pp
Índice de eficiencia (Total Gastos operacionales a Total Ingresos operacionales)	47,74%	46,13%	48,43%	0,69pp
Margen de interés y reajustes neto (Ingresos netos por intereses y reajustes anualizados sobre los activos que generan intereses)	3,30%	3,57%	3,46%	0,16pp
Gestión del riesgo de crédito				
Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales	1,88%	1,73%	1,73%	-0,15pp
Ratio de cobertura (provisiones por riesgo de crédito y adicionales sobre morosidad de 90 días o más)	225,10%	183,31%	160,98%	-64,12pp
Calidad de los activos				
Cartera con morosidad de 90 días o más (% de cartera Total con morosidad de más de 90 días)	1,24%	1,34%	1,53%	0,29pp
Índice de morosidad de la cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	1,11%	1,13%	1,33%	0,22pp
Índice de morosidad de la cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	0,92%	1,43%	1,65%	0,73pp
Índice de morosidad de la cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días)	3,71%	3,27%	3,21%	-0,50pp
Fuentes de financiamiento				
Colocaciones totales sobre depósitos totales (%)	110,89%	115,66%	116,13%	5,24pp
Perfil de riesgo y estructura de capital				
Capital y Reservas (millones de pesos)	4.766.258	5.383.715	5.711.085	19,82%
Activos ponderados por riesgo (millones de pesos)	48.898.747	56.010.420	55.993.742	14,51%
Índice de Capital Básico (%)	9,82%	11,09%	11,12%	1,30pp
Índice de Apalancamiento (%)	6,34%	7,38%	7,72%	1,39pp
Índice de Adecuación de Capital (IAC) %	13,40%	15,07%	15,08%	1,68pp
Razón de cobertura de liquidez (LCR) %	300,70%	228,80%	258,36%	-42,34pp
Razón de financiamiento estable neto (NSFR) %	108,08%	99,93%	101,56%	-6,52pp

(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.



Resumen ejecutivo

Cifras al 30 de junio

Utilidad neta
millones de pesos

420.868

+12,9% 1S23: 372.845

Resultado financiero neto
millones de pesos

52.979

-18,3% 1S23: 64.820

Comisiones netas
millones de pesos

192.276

+15,7% 1S23: 166.210

Gastos operacionales
millones de pesos

(678.466)

+13,6% 1S23: (597.478)

Índice de eficiencia

48,43%

+68,3pb 1S23: 47,74%

Impuestos pagados
millones de pesos

(99.294)

+251,7% 1S23: (39.444)

Para Bci, este fue un sólido primer semestre. Los resultados de este período son un auspicioso reflejo de los avances de la estrategia de crecimiento y transformación que hemos implementado durante los últimos años, además de los beneficios de la diversificación geográfica, que nos permite compensar los desafíos de los diferentes mercados en los que operamos.

En nuestro balance a junio, hemos visto fortalecida nuestra base de capital, junto con un incremento de un 6,2% de los Activos y Pasivos A/A. Esta expansión, coherente con esta estrategia y las nuevas exigencias regulatorias, fue financiada con dos exitosas operaciones: el aumento de capital de más de \$617 mil millones efectuado en octubre de 2023 y la colocación de un bono AT1 por USD 500 millones en el mercado internacional en febrero de este año.

Impulsaron nuestros resultados

Crecimiento de las colocaciones y de los depósitos vista

- Bci creció a junio en su participación de mercado en colocaciones totales (+175 pb).
- En su participación de mercado en colocaciones para la vivienda también observó un importante crecimiento respecto al año anterior (+40 pb).
- El crecimiento asociado a clientes fue de un 12,6% en colocaciones comerciales, de un 9,8% en créditos para vivienda, y de un 13,5% en depósitos vista.
- A través de productos de cuentas digitales, tanto en Bci como MACH, hemos aumentado en más de 700 mil clientes nuestra base de cuentacorrentistas.

Mayor margen de intereses y reajustes

- El incremento de las colocaciones comerciales, principalmente, y de los depósitos vista, sumado a una exitosa gestión de precios, permitió compensar tanto la menor variación de la UF en el período (2,13% 2024 vs. 2,79% 2023) como el pago del financiamiento FCIC al Banco Central.

Aumento de las comisiones netas

- En este ítem observamos un crecimiento de 15,7% A/A que se relaciona principalmente con los siguientes factores:
 - Menor monto de comisiones pagadas ante nuevas tarifas por transferencias de fondos recibidas y enviadas,
 - Efecto positivo por la venta de Bci Capital realizada por CNB en febrero;
 - Los mayores ingresos provenientes de actividades de asesoría financiera y corretaje de seguros, que crecieron un 26,2% y un 7,8% respectivamente.

Mejores niveles de riesgo

- Bci lideró entre sus principales competidores, con una mejora de 50 pb en el indicador de Basilea que mide la capacidad de los bancos para soportar situaciones de estrés.
- Influyeron en este sentido, una menor tasa de riesgo en consumo en un 23% –derivada de los mejores perfiles de riesgo de los clientes– y en vivienda, de un 24%.
- En Líder Bci, la mejora en los niveles de riesgo disminuyó el monto de castigos un 48,7% A/A.

Impactaron negativamente nuestros resultados

Tasas de interés de política monetaria en Estados Unidos

- La mantención de las tasas de interés ha impactado a CNB por mayores costos de los depósitos remunerados y menores volúmenes de depósitos no remunerados en relación con lo presupuestado.

Pago del FDIC

- Si bien esta operación permitió reducir los gastos operacionales a partir de febrero, implicó el desembolso de USD 5 millones.

Disminución en las comisiones de tarjetas

- Produjeron una variación negativa, principalmente, las menores tasas de intercambio observadas en la industria.

Cambio en el modelo de riesgo de Líder Bci Servicios Financieros

- El nuevo modelo de provisiones tuvo un impacto, en marzo, de \$14.600 millones. Sin embargo, esto representa una inversión que permite fortalecer la capacidad predictiva, con una mayor granularidad de las estimaciones, y mejorar la suficiencia de las provisiones.

PERSPECTIVAS

En Estados Unidos, se espera que la Reserva Federal reduzca las tasas de interés hacia finales de año, en respuesta a la tendencia inflacionaria y a las condiciones económicas y del mercado laboral.

En Perú, la inflación está en descenso. Se anticipa que la tasa de interés bajará al 5%, lo que debería facilitar el acceso al crédito y fomentar la inversión. Además, se proyecta un crecimiento del PIB del 2,4% para el año 2024, reflejando mejores expectativas.

En Chile, se espera que el crecimiento del PIB para 2024 sea del 2,3%, en línea con la actual expansión económica del país. El Banco Central ha continuado reduciendo la tasa de política monetaria, actualmente en un 5,75%. Por otra parte, se espera que el tipo de cambio se mantenga bajo presión hasta el cuarto trimestre, por factores externos.

Modelo de negocios

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

Áreas de negocio

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

Productos y servicios

Personas:
depósitos, transferencias, préstamos, ahorro e inversión, seguros

Empresas:
depósitos – transferencias – préstamos – inversiones – cobertura de riesgos financieros – asesoría financiera

Canales

Digitales:
web y apps para personas, pymes y empresas

Presenciales:
182 sucursales y 542 cajeros automáticos en Chile – una sucursal de Bci en Miami – 31 sucursales de CNB en el estado de Florida, Estados Unidos – un banco en Perú y oficinas de representación en otros 4 países.

Participación de mercado

Industria bancaria chilena, incluyendo operaciones en el exterior.

Activos
20,45%

Colocaciones
20,24%

Depósitos
22,56%

Presencia internacional

Chile

Matriz
Banco de Crédito e Inversiones

Divisiones
Ecosistema Retail
Wholesale & Investment Banking
Inversiones y Finanzas
Desarrollo Corporativo e Internacional

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

Ratings internacionales

Moody's
A2

S&P Global
A-

Fitch Ratings
A-

Filiales
Bci Asesoría Financiera S.A.
Bci Asset Management
Administradora 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 Administración de Créditos Comerciales S.A.
Administradora de Tarjetas
Servicios Financieros Limitada
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada

Latinoamérica

Filial
Bci Perú

Oficinas de representación
Ciudad de México, México
Lima, Perú
São Paulo, Brasil
Bogotá, Colombia

Propiedad

Grupo controlador
63,57%

Free float
26,42%

Fondos de pensiones
10,01%

Asia-Pacífico

Oficina de representación
Shanghái, China

Dotación

11.196
colaboradores

Sociedades relacionadas
Pagos y Servicios S.A. (Bci Pagos)

Diversificación geográfica ¹
(al 30 de junio de 2024)

Activos en el exterior
36,5%

Colocaciones en el exterior
39,3%

Contribución al total consolidado

Cifras a junio de 2024

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	33,5%	30,4%	20,4%
Bci Miami	5,1%	5,6%	-6,0%
Bci Perú	0,7%	0,5%	0,7%
Bci y filiales en Chile (sin Lider Bci)	59,7%	62,9%	85,9%
Lider Bci Servicios Financieros	1,0%	0,6%	-1,0%

Distribución por país

Cifras a diciembre de 2023 (MM\$)	Bci Consolidado	Chile	Estados Unidos	Perú
Total de activos	79.301.153	51.759.333	21.147.465	394.355
Colocaciones y cuentas por cobrar	48.560.149	30.849.800	17.491.726	218.623
Impuesto a la renta devengado	817.975	641.797	186.751	-10.573
Impuesto a la renta pagado	153.419	129.524	23.895	0
Impuesto determinado	135.404	97.060	38.467	-123
Total Ingresos Operacionales	2.520.331	1.993.039	524.697	2.595
Resultado neto	682.571	544.737	148.284	-10.450
Número de colaboradores	11.423	10.317	1.057	49

¹ La contribución de las filiales ha sido considerada de forma individual (no incluye efectos de consolidación).

Estrategia

Propósito

Atrevemos a hacer una diferencia.

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:

Colaboradores y sus familias	Clientes y proveedores	Accionistas	Sociedad
------------------------------	------------------------	-------------	----------

Visión

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

Pilares estratégicos

				Variación
Indicadores claves de desempeño		1S23	1S24	A/A
Experiencia personalizada y omnicanal, ofreciendo soluciones (y no solo productos) apalancados en la innovación, el uso inteligente y responsable de los datos y el desarrollo de ecosistemas.	Índice de recomendación neta (NPS) (%) ⁽¹⁾	64,1	70,0	5,9 pp
	Índice de satisfacción en canales digitales (Snex) (%) ⁽²⁾	82,1	76,9	-5,20 pp
Cultura centrada en las personas, que promueve la colaboración, la diversidad, el empoderamiento, con foco en el cliente y sustentada en los valores de Bci.	Índice de compromiso ⁽³⁾ (%)	93	93	0
Crecimiento sostenible, apalancado en nuevos modelos de negocio, más allá de los productos financieros, con mejora significativa en la eficiencia, rentabilidad del capital y niveles de riesgo adecuados.	Utilidad neta (acumulada al cierre de cada trimestre, millones de pesos)	372.845	420.868	12,88%
	Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE) (%)	15,69	12,28	3,41 pp
	Ratio de eficiencia (gastos operacionales/ingresos operacionales) (%)	47,74	48,43	0,69 pp
	Tasa de riesgo (provisiones por riesgos de crédito/colocaciones totales) (%)	1,88	1,73	-0,15pp
	Índice de sostenibilidad (%) ⁽⁴⁾	n.d.	n.d	-

Notas

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

(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 busca maximizar las oportunidades de generar triple impacto. El cálculo para el primer semestre no está disponible al cierre de este informe. En el primer trimestre, este índice fue 3,04, con un 100% de cumplimiento.

Progreso al cierre del primer semestre

Pilar

Experiencia personalizada y omnicanal

Lanzamiento de la tarjeta de crédito BciPlus+

- Esta es la primera tarjeta del mercado que entrega cashback en todas las compras en comercios. Porque fue diseñada escuchando a los clientes, devuelve hasta un 1% de cada compra, con depósito directo en la cuenta corriente, de forma sencilla y sin conversiones complejas.
- En su primer mes (junio), la contrataron 5.000 clientes como parte de un plan que incluye una cuenta corriente digital y acceso al programa de beneficios BciPlus+.

Beneficios adicionales en cuenta corriente MACH

- El nuevo plan MACH Premium entrega, además de los beneficios del plan gratuito, Zapping (aplicación de televisión abierta en línea); interés adicional en la opción de ahorro Cuenta Futuro; cashback superior en BciPlus+; y la posibilidad de recargar saldo con tarjeta de crédito.
- El plan MACH Premium aplica una comisión mensual que se renueva automáticamente.

MACH anota un crecimiento de un 10% en saldos totales T/T y registra:

- + 600.000 cuentas corrientes
- + 200.000 clientes ahorrando en Cuenta Futuro

La plataforma de pagos igualó el volumen total de ventas de 2023 durante el primer semestre de este año.

- + 261 mil clientes activos
- + 4 millones de transacciones. De estas, 3 millones se realizaron en la red de aceptación on us.

El ecosistema digital de pagos de Bci registra alrededor de 6 millones de clientes.

- La unificación de las bases emisoras de Bci, MACH y Lider Bci Servicios Financieros conformó la mayor plataforma de pagos en Chile.

El número de usuarios de BciPlus+ creció un 85% A/A

- 219 mil personas han usado este programa de fidelización abierto y con cashback, el primero en Chile.
- +124 mil personas accedieron a beneficios inmediatos durante el primer semestre de 2024 (+85% vs. el 1S23).

Lanzamiento de Pago de Nómina en Línea

- Nuevo servicio de Wholesale en la plataforma 360 Connect, para la realización de pagos masivos en la modalidad de abonos en cuentas corrientes.

Pilar

Cultura centrada en las personas

Alto nivel de compromiso y satisfacción de los colaboradores

- Desde 2019, Bci ha mantenido un índice de Engagement en torno al 92%.

Mayor capacidad de atraer y retener talento

- Bci se ubicó en el primer lugar dentro de la industria bancaria en el ranking Top of Mind de empresas preferidas por jóvenes profesionales del estudio de Employers For Youth (EFY).
- También ocupó el cuarto lugar en Preferencia General y el quinto lugar en Preferencia Tech de este estudio.
- El banco ha alcanzado una cobertura del 99% en cargos transformacionales y una eficiente contratación, en un tiempo promedio de 22 días.

Enfoque en capacidades estratégicas

- La herramienta “Atrévete” potencia el desarrollo de los colaboradores y habilita rutas de carrera personalizadas mediante Edcast e inteligencia artificial generativa (GenAI).

Cultura única y flexibilidad responsable

- El 97% de los colaboradores siente que puede contribuir al logro de los objetivos de trabajo, y el 86% de los jóvenes considera que su trabajo es valorado.
- La flexibilidad responsable se adapta a las necesidades del negocio y los colaboradores, creando un ambiente saludable.

Fortalecimiento del liderazgo femenino

- Nuevos nombramientos de líderes femeninas y programas para acelerar el desarrollo del Talento Femenino han posicionado a Bci como la mejor empresa para mujeres jóvenes profesionales en Chile.

Compromiso con la igualdad de género

- En los premios LITA 2024, Bci fue reconocido por su compromiso con la igualdad de género, especialmente en el apoyo a la crianza equitativa.

Pilar

**Crecimiento
sostenible**

Alianzas estratégicas para impulsar la sostenibilidad

Durante el primer semestre, Bci estableció los siguientes acuerdos de colaboración:

Abastible y Bci

- **Objetivo:** implementar soluciones energéticas para las empresas a través de paneles fotovoltaicos.
- **Acciones:** acceso a tasas preferenciales mediante leasing verde, con un financiamiento de hasta un 90% del valor del proyecto.

Climatech y Bci

- **Objetivo:** promover la tecnología como una solución a los desafíos medioambientales que enfrenta el planeta.
- **Acciones:** colaboración en actividades, promoción activa de la sostenibilidad y la innovación, y creación de instancias exclusivas para socios de Climatech, asociación gremial latinoamericana de empresas de base tecnológica dedicadas a resolver problemas ambientales.

Detroit y Bci

- **Objetivo:** ofrecer soluciones innovadoras y accesibles para la generación de almacenamiento de energía renovable no convencional.
- **Acciones:** Detroit proporciona descuentos especiales de su tecnología BESS (Battery Energy Storage Systems) a clientes Empresa de Bci que quieran invertir en soluciones de infraestructura de almacenamiento para sus operaciones.

Genias y Bci

- **Objetivo:** potenciar el aprendizaje y apoyar a dueñas de emprendimientos para dar un impulso significativo a sus negocios.
- **Acciones:** desarrollo del programa Aceleradora de Emprendedoras.

Recursos claves

Bci está evolucionando con el objetivo de convertirse en un articulador de soluciones financieras que potencien el bienestar de sus clientes, colaboradores y comunidades, impulsando un mejor futuro para todos. Los siguientes son los recursos que dan soporte a esta transformación de su modelo de negocios y a la estrategia corporativa de mediano plazo.

Cifras al 30 de junio

Liquidez y solvencia

Índice de cobertura de liquidez (LCR, Liquidity Coverage Ratio) (%)
258,36

Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR, Net Stable Funding Ratio) (%)
101,56

Índice de adecuación de capital (%)
15,08

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

Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios establecidos para el capital.

Posición en el ranking MERCO ESG 2023
1

Posición en el ranking general de MERCO Empresas 2023
2

Reputación corporativa

Bci monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo reputacional y se ha fijado la meta de cumplir con holgura los requisitos regulatorios. Bci utiliza la plataforma Thinking Heads para monitorear su reputación corporativa. Esta herramienta, alojada en la nube, procesa información acerca de cómo se sienten, piensan y actúan los grupos de interés respecto del banco y le entrega un índice periódicamente. Durante el primer semestre de 2024, el índice Thinking Heads de Bci se ubicó en el rango de entre 70 y 80 puntos de un total de 100. Estos valores posicionaron al banco como uno de los primeros de la industria local.

Colaboradores
11.196

Proporción de mujeres en posiciones de jefatura en Bci y filiales, excepto Lider Bci (%)
42

Número de equipos ágiles constituidos (Bci, MACH y filiales)
161

Talento, liderazgo y trabajo ágil

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

La equidad de género es un eje central de su estrategia de diversidad e inclusión del banco y, por eso, ha impulsado el talento femenino a todo nivel, con énfasis en posiciones de liderazgo.

Número de clientes en el ecosistema de pagos de Bci
5.735.262

Número de usuarios registrados de MACH
4.125.231

Base de clientes

A través de sus unidades de negocios, filiales y la plataforma tecnológica MACH, Bci atiende a cerca de seis millones de clientes.

El índice de recomendación neta de clientes (NPS) alcanzó el 70% en junio de 2024. Este indicador es un promedio de las mediciones en Banco Retail, Banco Wholesale y Banca Privada.

Número de *startups* participando en desafíos de innovación de Bci
+145

Número de API bancarias fabricadas en Bci
23

Número de alianzas en el ecosistema de las API
+110

Sistema de innovación

Bci Labs es el equipo de innovación de Bci encargado de validar hipótesis de negocios y desarrollar nuevos productos y servicios mediante experimentos y MVPs con metodología científica basada en datos. Su objetivo es acelerar procesos, minimizar riesgos y optimizar recursos. Las líneas de acción incluyen innovación interna (experimentos con áreas de negocios), innovación abierta (integración de productos y servicios de startups con el banco mediante POCs), y exploración de tendencias para crear prototipos. El portafolio de innovación se divide en 70% de innovación incremental de bajo riesgo y 30% de innovación disruptiva de alto riesgo.

El Centro de Excelencia en Inteligencia Artificial Generativa (GenAI) de Bci implementa capacidades de procesamiento avanzadas en toda la organización para generar ventajas competitivas. Este centro gestiona la estrategia corporativa de GenAI, la Política de IA Responsable y la adopción de mejores prácticas. Sus actividades incluyen: coordinación de habilitadores, consultoría de proyectos, implementación de casos de uso de alto impacto y capacitación en tecnologías GenAI. Actualmente, desarrolla 7 proyectos de alto perfil y gestiona dos comunidades de práctica.

En el sistema de Open Banking, impulsado por la Ley Fintec, Bci se enfoca en dos estrategias principales: Banking as a Service –modelo que permite llevar productos bancarios al ecosistema mediante APIs o Widgets– y Open Data (acceso a información externa de clientes del banco). Para esto, ha desarrollado un Hub de Datos que maneja el consentimiento informado y conecta con fuentes de datos a través de fintechs y APIs, preparando así la infraestructura tecnológica para el Sistema de Finanzas Abiertas que comenzaría a operar en 2029 en Chile.

Número de microservicios creados

865

Tasa de reutilización de microservicios creados (%)

77

Número de activos analíticos
+500

Número de Data Scientists
88

Capacidades digitales

La arquitectura digital de Bci se compone de módulos autónomos que manejan funcionalidades específicas, permitiendo desarrollo, implementación y escalado independientes. Este enfoque mejora la velocidad de entrega y facilita actualizaciones y mantenimiento, permitiendo una innovación rápida y resiliencia frente a fallos. Esta estructura mejora la experiencia del cliente y la adaptabilidad a un entorno financiero en constante cambio.

El objetivo de Analytics en Bci es generar valor a partir de los datos, desarrollando activos analíticos como modelos predictivos y segmentaciones, realizando análisis ad-hoc y ofreciendo servicios de datos para responder a necesidades de clientes. Se utilizan con este objetivo herramientas como Azure y Databricks, desplegadas a través de Salesforce. El equipo de Analytics incluye más de 20 Data Scientists y otros especialistas, y sus desarrollos son esenciales para la innovación y la creación de servicios de alto valor agregado.

Número de instituciones en programas de ciudadanía corporativa
32

Número de entidades participando en el programa Valor Pyme
45

Alianzas

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

Relaciones

Anualmente, Bci realiza un proceso de escucha corporativa para comprender e incorporar la visión y las expectativas de sus grupos de interés en sus reflexiones estratégicas.

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.

Instancias de relacionamiento	Temas materiales	Políticas y programas
Colaboradores		
- Comunicación del gerente general con todos los colaboradores vía <i>streaming</i> - 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	- Atracción y retención de talento - Diversidad e inclusión - Desarrollo del capital humano - Prácticas laborales - Ciberseguridad	- 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		
- Procesos de escucha activa - Redes sociales <i>Webinars</i> y <i>podcasts</i> 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	- Privacidad de los datos - Protección financiera - Financiamiento sostenible - Inclusión financiera	- Política de Privacidad Bci - Programa Valor Pyme - Centro Nace
Accionistas		
- 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	- Gestión del riesgo - Ética - Cumplimiento - Derechos humanos - Ciberseguridad - Financiamiento sostenible	- Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado - Programa de relación con inversionistas - Declaración de Principios de Gobierno Corporativo - Recomendaciones sobre procesos de elección directores de Bci - Sistema de votación en línea en juntas de accionistas
Proveedores		
- Portal de proveedores - Ciclo de charlas - Ceremonia anual de reconocimiento - Medición de impacto ESG - Canales de confianza	- Ética - Cumplimiento - Gestión de proveedores	- Compromiso de pago en menos de 7 días hábiles al 99% de los documentos recibidos - Política de Compras y Proveedores Bci - Programa Desarrollo Sostenible de Proveedores - Aplicación del modelo de Evaluación de Impacto B - Aceleradora de Sostenibilidad para Proveedores
Sociedad		
- Procesos de escucha corporativa - Sitio web corporativo - Acciones de ciudadanía corporativa - Canales de confianza	- Estrategia climática - Financiamiento sostenible - Ecoeficiencia operacional - Ciudadanía corporativa - Ética - Cumplimiento - Derechos humanos - Inclusión financiera	- Estrategia de Ciudadanía Corporativa - Política de aportes sociales - Sistema de gestión de derechos humanos - Política Tributaria Bci - Política y plan de ecoeficiencia operacional - Política de Financiamiento Sostenible - Marco General para el Financiamiento Sostenible - Programa Bci Seniors - Adhesión a TCFD y a UNEP FI
Reguladores		
- 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.	- Reputación - Cumplimiento - Inclusión financiera - Financiamiento sostenible	- Políticas corporativas. Entre otras: - 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

Entorno económico

- Durante el primer semestre, algunos bancos centrales de países desarrollados comenzaron a disminuir sus tasas de política monetaria, reconociendo el descenso de la inflación y el ajuste de sus economías. Los riesgos geopolíticos, sin embargo, se han mantenido elevados.
- En Estados Unidos, la actividad económica se ha ido moderando, con un PIB en el segundo trimestre de 2024 que anota un crecimiento de 2,8% trimestral anualizado. El mercado laboral, en tanto, ha ido gradualmente perdiendo dinamismo, llevando la tasa de desempleo a valores en torno a 4%. La inflación, en tanto, ha continuado cediendo lentamente. Frente a esto, la Reserva Federal mantuvo la tasa de política monetaria en el rango de 5,25-5,50%, aunque se espera que inicie un proceso gradual de recortes este año.
- En Perú, el PIB del primer trimestre mostró un crecimiento de 1,4% anual, dando cuenta de una recuperación tras un 2023 decepcionante. La inflación ha descendido rápidamente, aunque hacia fin de año se espera que vuelva a aumentar por factores estacionales. El Banco Central de la Reserva del Perú ha reducido su tasa de política monetaria, aunque a un ritmo más bien lento, estimándose que ésta se ubicará en 5% a fin de año.
- En Chile, la economía creció 2,3% anual el primer trimestre, de la mano de un repunte en consumo y exportaciones mineras. La inflación, por su parte, se ubicó en 4,2% anual en junio, estimándose que a fin de año suba hasta 4,5% debido al alza de tarifas eléctricas. En este contexto, el Banco Central ha continuado reduciendo su tasa de política monetaria, llevándola a 5,75% a fines del primer semestre. Este proceso debería continuar en los próximos meses, aunque con algunas pausas, para alcanzar su valor de neutral hacia fines de 2025. El tipo de cambio ha continuado presionando, debido principalmente a factores externos, como es el retroceso más reciente en el precio del cobre y las operaciones de carry trade con el exterior. De cualquier forma, su valor aparece desalineado respecto de sus fundamentos, esperando que muestre una caída en los próximos meses.

Variables macroeconómicas	Estados Unidos	Perú	Chile
Variación anual del PIB (%)			
2T 2024	3,1	2,5 (e)	2,2 (e)
1T 2024	2,9	1,4	2,3
2T 2023	2,4	-0,5	-0,4
Inflación (% acumulado a 12 meses)			
2T 2024	3,2	2,2	4,1
1T 2024	3,3	3,1	4,0
2T 2023	4,0	7,4	8,7
Tasas de interés de política monetaria (%)			
2T 2024	5,50	5,75	5,75
1T 2024	5,50	6,25	7,25
2T 2023	5,00	7,75	11,25
Desempleo (%)			
2T 2024	4,0	6,6	8,4*
1T 2024	3,8	7,7	8,7
2T 2023	3,6	6,6	8,5
Participación laboral (%)			
2T 2024	62,6	--	62,3*
1T 2024	62,7	--	62,3
2T 2023	62,6	--	60,9

(e) estimado * cifras preliminares

Industria bancaria

Entorno competitivo

Chile

En el país operan 16 bancos privados y un banco estatal. Al término del primer semestre se encuentran en trámite las solicitudes de licencia para la creación de un banco que será filial de Tanner Servicios Financieros y de Tenpo, que es parte del grupo Credicorp. Por otra parte, se encuentra en trámite la eventual fusión de Bicecorp (Banco Bice) y el Grupo Security, bancos que tienen como principal foco el segmento comercial.

Incluyendo las operaciones en el exterior, Bci ocupa la primera posición en la industria en colocaciones y depósitos vistas con participaciones de un 20,2% y un 22,6%, respectivamente. Considerando solo el mercado local, estas son de 13,6% en colocaciones totales y 14,9% en depósitos vistas al 30 de junio de 2024.

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.

En Chile existen alrededor de 360 *fintechs* activas y más de 3.000 a nivel latinoamericano, según el Radar Finnovista 2023. Luego de la entrada en vigor de la Ley 21521, Ley Fintec, (febrero de 2023) la CMF inició su implementación con un proceso consultivo enfocado en tópicos relacionados con gobierno corporativo y gestión de riesgos.

Con la reciente aprobación de la Ley de Deuda Consolidada, Chile establecerá un Registro de Deuda Consolidada, administrado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Este registro integrará tanto información negativa (deudas impagas) como positiva (deudas pagadas en el plazo convenido), lo que permitirá una evaluación crediticia más precisa. Los objetivos de esta ley incluyen mejorar la competencia en el mercado del crédito, reducir el sobreendeudamiento y fortalecer la educación financiera.

Desempeño del sistema bancario chileno

Totales y variaciones nominales en 12 meses al 30 de junio de 2024

▲	Colocaciones totales (1) (MM\$)	260.017.212	1,08%
▲	Colocaciones comerciales (MM\$)	140.784.943	1,75%
▲	Colocaciones de consumo (MM\$)	29.382.405	-0,67%
▲	Colocaciones para la vivienda (MM\$)	87.192.985	0,40%
▲	Morosidad de 90 días o más	2,30%	79 pp
▲	Provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones totales	2,43%	70 pp
▲	Cartera deteriorada	5,98%	147 pp
▲	Eficiencia operativa	42,03%	440 pp
▼	Utilidad del sistema bancario (MM\$)	2.456.344	-16,90%
▼	Rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE)	17,55%	-564,1 pp
▼	Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,23%	-29,7 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.

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 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. Banco 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 de Ripley y Falabella.

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.

Leyes publicadas durante el primer semestre de 2024 que se relacionan con el negocio bancario

Ley 21659 sobre seguridad privada 23/03/2024	Establece un nuevo régimen jurídico que actualiza los criterios para designar a entidades obligadas a implementar medidas de seguridad y un sistema de vigilancia privada. Promueve el rol coadyuvante y complementario de la seguridad privada, al establecer obligaciones específicas para entidades como los bancos. También actualiza los criterios y procedimientos para designar estas entidades. La Ley sobre seguridad privada entrará en vigor seis meses después de la publicación en el Diario Oficial de su último reglamento complementario, salvo algunas excepciones que la propia ley establece.
Ley 21663 Ley Marco de Ciberseguridad 08/04/2024	La nueva Ley Marco de Ciberseguridad e Infraestructura Crítica de la Información busca fortalecer la protección de los sistemas informáticos que son esenciales para el funcionamiento del país, como los servicios de salud, energía, banca, telecomunicaciones, transporte, entre otros. Asimismo, la ley crea una serie de organismos e instrumentos para asesorar al presidente de la República en materia de ciberseguridad, prevenir y responder a los ciberataques, fomentar la investigación y el desarrollo, y promover la colaboración entre los sectores público y privado.
Ley 21673 Adopta medidas para combatir el sobreendeudamiento 30/05/2024	Introduce una serie de modificaciones a diversos cuerpos legales con el objetivo principal de establecer medidas para apoyar a las familias que se encuentren con sobreendeudamiento e incorporar medidas destinadas a evitar los denominados “auto - fraudes” bancarios.

Estados Unidos

En Estados Unidos, el sistema bancario es regulado, principalmente, por las siguientes leyes: National Bank Act of 1864 (aplicable a los bancos nacionales, como CNB); las regulaciones de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), agencia que asegura depósitos bancarios; Federal Reserve Act of 1913, Bank Holding Company Act of 1956, Gramm–Leach–Bliley Act, Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010, y el Bank Secrecy Act, incluyendo el 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), Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) y Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

Perú

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 hasta el año 2026.

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 y el Índice de Adecuación de Capital.

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

Directorio					Contraloría –Opinión independiente sobre la efectividad del sistema de gestión de riesgos
Comité Ejecutivo		Comité de Directores		Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo	
–Aprobación del marco de apetito de riesgo y créditos de montos elevados.		–Responsabilidad por las funciones previstas para el Comité de Auditoría en el Capítulo 1-15 de las RAN.		–Seguimiento de los principales indicadores, incluyendo las operaciones en Estados Unidos.	
Administración					
Assets & Liabilities Committee (ALCO)	Comité de Dirección	Comité de Riesgo Operacional	Comité de Cumplimiento Corporativo	Comité de Gestión de Riesgo	
–Decisiones sobre la administración de los activos y pasivos, los riesgos de mercado y la liquidez.	–Revisión de la estrategia y definición del presupuesto.	–Definición y control de la gestión del riesgo operacional.	–Seguimiento de las acciones para prevenir delitos y proteger los derechos de consumidores y la libre competencia.	–Monitorear el desempeño de la relación riesgo-retorno del negocio, tendencias y proyección del riesgo de crédito y gestión de cartera comercial. -Monitorear la gestión integral de los riesgos, mediante el seguimiento del marco de apetito y otros procesos estratégicos de riesgo. -Gestionar las unidades de riesgo de crédito.	
Consejo de Riesgo de Modelos		Consejo de Gestión Integral de Riesgo			
–Primera instancia de aprobación dentro del gobierno asociado a la gestión del riesgo de modelos, con especial foco en activos analíticos, políticas y reglamentos		–Primera instancia de aprobación y seguimiento del marco de apetito de riesgo, seguimiento de los planes generados cuando los indicadores se desvían y del proceso de identificación y evaluación de riesgos (RIA).			

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
1. ^a	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.
2. ^a	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.
3. ^a	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.

Control interno

El equipo de Contraloría BCI realiza evaluaciones independientes sobre los principales procesos, sistemas de control interno y sobre el cumplimiento de las normas externas e internas así como de las políticas y procedimientos vigentes, para luego entregar una opinión independiente sobre la adecuada gestión de todos los riesgos que el Banco y la propia Contraloría identifica como materiales, considerando su naturaleza y complejidad; dentro de los que se cuentan los riesgos de crédito, financiero, operacional, ASG, entre otros.

Esta función se ejerce en el contexto de los procedimientos y sistemas de control interno establecidos por el Directorio en cumplimiento de lo dispuesto en el Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero sobre clasificación de gestión y solvencia de las empresas bancarias, para lo cual ha definido formalmente el rol de la función de auditoría interna, sus objetivos y alcances, su dependencia funcional y jerárquica a cargo del Comité de Directores y, por su intermedio, del Directorio, las atribuciones que se le han conferido y sus responsabilidades, para lo cual se lo ha dotado además de los recursos idóneos para ejercer dichas labores institucionales.

Asimismo, el Directorio aprueba el plan de auditoría anual y se le proporciona información periódica sobre su cumplimiento. Por su parte, el Comité de Directores –integrado por tres directores, dos de los cuales son independientes del controlador– se encarga de velar por aquellos aspectos vinculados con los controles internos y el cumplimiento de las normas y procedimientos que los rigen, para lo cual verifica que los procesos y áreas de mayor riesgo del Banco sean examinados por la Contraloría Interna, al menos una vez al año. En este ámbito, le corresponde supervisar tanto la función de la Contraloría así como su independencia de la Administración y evalúa con periodicidad anual el cumplimiento del plan de auditoría interna, de lo que también se informa al Directorio.

Finalmente, corresponde señalar que la Contraloría utiliza una metodología certificada por el Instituto de Auditores Internos de España, que dentro de otras materias contiene la planificación anual de auditoría, frecuencia de las revisiones, destinatarios de los reportes y seguimiento de las recomendaciones.

Cultura de riesgos

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

Escuela de Riesgos Bci

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

Sistema de incentivos

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

Instancias para identificar y reportar riesgos

- Proceso de identificación de riesgos corporativos.
- 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 evaluación y aprobación de nuevos productos o servicios.
- Modelo de malas prácticas comerciales.

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 1-13 y 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 de apetito de riesgo tiene como elementos centrales: la Declaración de apetito de riesgo de Bci, filiales nacionales e internacionales, el gobierno y monitoreo de los indicadores de apetito de riesgo y la 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.

Gestión de riesgos

Ámbitos de riesgo	Tendencia 2T24 vs. 1T/24	Principales medidas de mitigación
Riesgo de crédito	▲	- Revisión y monitoreo periódico de la cartera, con una mirada proactiva de la gestión de riesgos. - Calibración de modelos, metodologías y/o reglas que son parte de las políticas de originación, en función de la evolución de las carteras. - Monitoreo de los programas de apoyo a clientes afectados, evaluando iniciativas propias y programas con garantías estatales. - En carteras masivas, se implementan estrategias para rebalancear el portafolios hacia aquellos clientes que tienen un riesgo más acotado.
Riesgo de mercado y contraparte	■	- Gestión prudencial de los descalses de mediano y largo plazo, centrando la estrategia en la gestión del riesgo de valor económico en el largo plazo. - En el corto plazo, se ha mantenido una posición cerrada y no ha sido necesario realizar una gestión activa, ya que el riesgo continúa en niveles de holgura aceptables. - 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 crecimiento de depósitos a la vista generó holguras relevantes en los principales indicadores, lo que ayuda a una salida transparente de los programas de ayudas gubernamentales (como FCIC) y permite estar preparados ante eventuales riesgos en un mercado volátil y con perspectivas de decrecimiento en el PIB. - Robustecimiento continuo del proceso de autoevaluación de liquidez (IAL)
Riesgo operacional	▲	- Bci ha continuado ejecutando y perfeccionando sus estrategias de prevención de fraude y ciberseguridad para proteger a los clientes y al banco, lo cual ha permitido mitigar la tendencia de riesgos emergentes y pérdidas de la industria. - Construcción de capacidades analíticas que permiten potenciar la prevención de fraudes al entregar mayor granularidad y caracterización de los clientes y sus riesgos. - Implementación de un nuevo modelo operativo que se basa en el accountability de la gestión de riesgos en la primera línea de defensa. - Construir ofertas de valor mediante el uso de metodología ágil, incorporando herramientas que permitan gestionar el riesgo operacional de forma integral.

Riesgo de cumplimiento	■	• Robustecimiento del programa y sistema de prevención de lavado de activos, intensificado las medidas de debida diligencia en sectores de alto riesgo y Robustecimiento de los modelos de monitoreo con información interna y externa. • Actualización del programa de prevención del delito conforme a la nueva Ley de Delitos Económicos y las mejores prácticas internacionales. • Definición y diseño de un programa general de cumplimiento en el que se establecen los lineamientos generales que sistematizan las actividades y procesos a realizar por la Gerencia de Cumplimiento y elementos de todo programa
Riesgo de modelos	■	• Monitoreo periódico del performance de los modelos para anticipar desviaciones. • Calibración de modelos en función de la evolución del riesgo de las carteras. • Alineación del riesgo de modelo en filiales nacionales e internacionales.
Riesgo de adecuación de capital	■	• Permanente optimización de activos ponderados por riesgo, acorde a las exigencias normativas. • Monitoreo permanente a los índices de adecuación de capital y al cumplimiento del objetivo interno de capital. • Robustecimiento continuo del proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo (IAPE)
Riesgo estratégico	■	• Se continúa con la ejecución de los proyectos estratégicos (críticos, modernización y de negocios), con un seguimiento periódico y metodología ágil que permite salidas tempranas que habilitan realizar ajustes rápidamente. La estrategia se mantiene alineada con las preferencias de los clientes, la normativa vigente, y el entorno competitivo. • El proceso anual de planificación estratégica (ABR) incluye un enfoque bottom-up que es consistente con los objetivos y estrategia top-down para cada pilar estratégico (Experiencia Cliente, Cultura y Compromiso, Crecimiento Ambicioso y Sostenible), ajustándose a la realidad del mercado actual y bajo una prospectiva a tres años, incorporando cambios normativos y de mercado.
Riesgo ESG	■	• Publicación de nueva versión de la política de financiamiento sostenible de Banco Wholesale, ampliando las actividades, los tipos de activos y los compromisos de descarbonización de clientes, a la hora de evaluar la sostenibilidad de operaciones de financiamiento. También se creó una política de financiamiento para Banco Pymes. • Se ha mantenido un robusto proceso de verificación para la elegibilidad de operaciones sostenibles, de cara a impulsar la transición de nuestros clientes hacia una operación más sostenible. • Se incorporaron análisis de <i>heatmaps</i> de cambio climático y sus efectos en los riesgos de transición y físicos de los principales sectores económicos. • Avanzamos en la preparación de los equipos comerciales y de riesgo en aspectos ESG, de cara impulsar la transición de nuestros clientes y mitigar sus riesgos, manteniendo alineación con los objetivos Net-Zero y NZBA.
Riesgo reputacional	■	• Calibrar herramientas de monitoreo basado en riesgos, con metodologías del perfil de riesgo y definición del apetito de riesgo reputacional. • Robustecimiento de los planes de contingencia para los riesgos más críticos en función de su exposición y ocurrencia. • Actualización de protocolos y documentos que establecen las directrices de comunicaciones en situaciones de contingencia, comunicaciones públicas y requerimiento de prensa.

▲ aumenta ■ se mantiene ▼ disminuye

Riesgos emergentes

En el proceso de análisis realizado en 2024, Bci identificó tres riesgos de largo plazo que podrían tener un impacto significativo en sus negocios.

Nuevos productos y modelos de negocio

Categoría: tecnológico

Descripción: irrupción de nuevos productos, modelos de negocio y ecosistemas digitales, con una constante innovación del sistema financiero. Por ejemplo: nuevas fintech, startups y productos como las criptomonedas, que podrían generar cambios en el mercado y el negocio actual del banco.

Impactos potenciales

- 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, podría exacerbar o aumentar los riesgos asociados a fraude, pérdidas, falta de respaldo de los activos y vulnerabilidad en los datos de los clientes.

Mitigación temprana

- 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, *fintechs*).
- 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.

Inteligencia Artificial Avanzada

Categoría: tecnológico

Descripción: riesgo asociado a la continua evolución de la inteligencia artificial, como por ejemplo el Deep Learning, aprendizaje profundo o Deep Fake, que emulan el aprendizaje que los seres humanos utilizamos para obtener determinados conocimientos. Esta técnica de inteligencia artificial permite, por ejemplo, editar videos falsos de personas que aparentemente son reales, utilizando para ello algoritmos de aprendizaje no supervisados. Los riesgos que se desprenden de esta técnica de aprendizaje están asociados a la manipulación de imágenes y sonidos para eludir contraseñas biométricas –fraudes en plataformas digitales– y al robo de identidad.

Impactos potenciales

- Aumento de fraudes con suplantación de identidad
- Vulnerabilidad de datos de clientes
- Nuevas regulaciones
- Pérdida de reputación

Mitigación temprana

- Educar constantemente tanto a colaboradores como a clientes para que no caigan en estafas.
- Actualizar constantemente los controles de ciberseguridad.
- Implementar controles biométricos.

Tensiones geopolíticas

Categoría: geopolítico

Descripción: potenciales tensiones entre países desarrollados que puedan afectar las economías emergentes creando impactos en insumos, fragmentación del comercio mundial, afectación a variables macroeconómicas, entre otros.

Impactos potenciales

- Aumento en las tasas de créditos
- Aumento en el precio de las viviendas
- Menor acceso a crédito

Mitigación temprana

- Políticas y procesos de riesgos robustos y una gestión proactiva.
- Seguimiento continuo de la situación política y social en países y sectores de exposición importantes.
- Revisión periódica del perfil de riesgo y de las dinámicas comerciales, de mercado y macroeconómicas, diseñando planes de acción.

Clasificación de riesgo

Todas las calificaciones otorgadas durante el primer semestre ratificaron los ratings de solvencia de Bci y mantuvieron las perspectivas en Estable.

Rating internacional

Última clasificación otorgada a Bci por las principales clasificadoras de riesgo Internacionales.

Standard & Poor's	
Abril 2024	Rating obtenido
Issuer Credit Rating	A-/Stable/A-2
Senior Unsecured	A-
Commercial Paper	A-2
Fitch Ratings	
Abril 2024	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	
Mayo 2024	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 otorgadas a Bci por las principales clasificadoras de riesgo a nivel país.

Feller Rate	
Mayo 2024	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	
Abril 2024	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

Los informes destacan que Bci tiene una posición competitiva y una estabilidad comercial sólida tanto en Chile como en Estados Unidos, con una buena calidad de activos, una gestión proactiva del riesgo y una capitalización moderada. En términos de fondeo y liquidez, opinan que el banco cuenta con una diversificación sólida y una fuerte liquidez que respalda su posición financiera. Asimismo, señalan que el plan de transformación digital ha mejorado la automatización y la productividad del banco, fortaleciendo su propuesta de valor.

Durante los últimos años, la estrategia de expansión de Bci en el mercado estadounidense, especialmente en Florida a través de CNB y la sucursal Bci Miami, ha sido fundamental para fortalecer su posición. Estas operaciones proporcionan estabilidad al diversificar su exposición a una economía menos riesgosa y altamente diversificada. Este crecimiento ha sido respaldado por una gestión de riesgos proactiva y eficaz, lo que limita el posible deterioro de la calidad de los activos y la rentabilidad, especialmente frente al fuerte ritmo de expansión y las concentraciones del sector de bienes raíces comerciales en el sur de Florida.

 Resultados consolidados

Actividad

Las colocaciones comerciales crecieron un 12,58% A/A

- Este incremento es explicado, principalmente, por las colocaciones en moneda extranjera, un segmento en el que Bci aumentó su participación de mercado, al crecer un 24,3% por sobre el promedio de la industria.
- Aislando el efecto del tipo de cambio, el crecimiento A/A de las colocaciones comerciales es de un 2,9%.

Los depósitos totales se expandieron un 6,08% A/A

- Esta variación confirmó a Bci como líder de la industria al incluir la operación de City National Bank of Florida.
- CNB aportó un 44% en los depósitos totales a nivel consolidado.

(cifras en millones de pesos)	1S23	1T24	1S24	T/T	A/A
Colocaciones totales a costo amortizado	47.299.804	53.301.270	52.561.100	-1,39%	11,12%
Adeudado por bancos (*)	600.464	920.708	875.942	-4,86%	45,88%
Colocaciones comerciales de clientes	30.241.819	34.838.488	34.046.087	-2,27%	12,58%
Colocaciones de vivienda de clientes	13.182.911	14.355.862	14.473.818	0,82%	9,79%
Colocaciones de consumo de clientes	3.274.610	3.186.212	3.165.253	-0,66%	-3,34%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.486.347	26.945.987	25.510.620	-5,33%	13,45%
Depósitos y otras captaciones a plazo	20.226.184	19.190.646	19.798.054	3,17%	-2,12%
Colocaciones totales sobre depósitos totales (%)	110,89%	115,66%	116,13%	0,47pp	5,24pp
Nº Tarjetas de crédito					
Nº Tarjetas de crédito Bci	760.069	708.480	689.195	-2,72%	-9,32%
Nº Tarjetas de crédito Lider Bci	588.665	547.176	543.587	-0,66%	-7,66%
Nº tarjetas digitales activas VISA MACH	3.681.187	3.836.196	3.924.117	2,29%	6,60%
Nº de cuentas corrientes	902.097	1.035.982	1.079.249	4,18%	19,64%

(*) Este monto excluye las provisiones adeudados por bancos.

Ingreso neto por intereses y reajustes

Los ingresos netos por intereses aumentaron un 15,11% A/A.

Influyeron en este crecimiento:

- Un incremento de las colocaciones comerciales y para la vivienda.
- Una disminución de un 2,71% (A/A) en los gastos por intereses, como efecto de un mayor volumen de pasivos financieros a costo amortizado (+0,97% A/A) relacionado en gran parte con el aumento del volumen de depósitos a plazo y saldos a la vista. Este impacto es parcialmente compensado por una disminución en las tasas de interés de depósitos.

Los ingresos y gastos por reajustes disminuyeron, en línea con una menor variación de la UF.

- El resultado neto, sin embargo, representa un crecimiento del 12,82% que está asociado a un incremento proporcionalmente mayor en los activos en UF, que compensa la menor inflación, impactando positivamente el resultado neto de reajustes.

(cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Ingresos por intereses	1.027.312	1.076.700	987.119	-8,32%	-3,91%	1.979.948	2.063.819	4,24%
Activos financieros a costo amortizado	829.533	933.856	890.392	-4,65%	7,34%	1.617.569	1.824.248	12,78%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	158.996	104.945	84.177	-19,79%	-47,06%	314.302	189.122	-39,83%
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	38.783	37.899	12.550	-66,89%	-67,64%	48.077	50.449	4,93%
Gastos por intereses	-633.862	-610.271	-565.140	-7,40%	-10,84%	-1.208.134	-1.175.411	-2,71%
Pasivos financieros a costo amortizado	-592.677	-583.408	-549.408	-5,83%	-7,30%	-1.121.985	-1.132.816	0,97%
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-715	-446	-584	30,94%	-18,32%	-1.424	-1.030	-27,67%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-12.973	-13.132	-13.208	0,58%	1,81%	-25.718	-26.340	2,42%
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa interés	-27.497	-13.285	-1.940	-85,40%	-92,94%	-59.007	-15.225	-74,20%
Ingresos netos por intereses	393.450	466.429	421.979	-9,53%	7,25%	771.814	888.408	15,11%
Ingresos por reajustes	248.047	189.431	205.811	8,65%	-17,03%	477.731	395.242	-17,27%
Gastos por reajustes	-126.190	-72.563	-91.787	26,49%	-27,26%	-257.423	-164.350	-36,16%
Ingresos netos por reajustes	121.857	116.868	114.024	-2,43%	-6,43%	220.308	230.892	4,80%
Ingresos netos por intereses y reajustes	515.307	583.297	536.003	-8,11%	4,02%	992.122	1.119.300	12,82%

Resultado financiero neto

El resultado financiero neto disminuyó en un 18,2% A/A

- Influyó negativamente un menor resultado de las estrategias direccionales asociadas a las tasas de interés y al tipo de cambio.
- Compensaron en parte esta variación el mayor volumen de negocios con clientes en mesa de Sales y los mejores resultados por venta de instrumentos de renta fija.

(cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Resultado financiero neto	22.637	10.763	42.216	292,23%	86,49%	64.820	52.979	-18,27%
Activos y pasivos financieros para negociar	28.896	116.824	34.817	-70,20%	20,49%	-564	151.641	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-5.787	-811	-85,99%	-	-6.341	-6.598	4,05%
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	117	5.695	-3.837	-167,37%	-3379,49%	137	1.858	1256,20%
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	-6.376	-105.969	12.047	-111,37%	-288,94%	71.588	-93.922	-231,20%
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-	-	-	-

Ingreso neto por comisiones

Los ingresos netos por comisiones crecieron un 15,68% A/A.

- Las comisiones ganadas crecieron por ingresos provenientes de actividades de asesoría financiera y corretaje de seguros, que crecieron un 26,2% y un 7,8% respectivamente.
- Las comisiones pagadas disminuyeron un 5,33% producto de la reducción de las tarifas de la CCA (transferencias de fondos recibidas y enviadas).
- La venta de Bci Capital realizada por CNB generó un efecto positivo en ingresos por comisiones.

Todos estos factores compensaron la caída en las comisiones cobradas por servicios de tarjeta de crédito.

(cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Ingresos por comisiones	126.397	134.142	137.400	2,43%	8,71%	249.939	271.542	8,64%
Comisiones por prepago de créditos	1.457	1.413	1.353	-4,25%	-7,14%	2.800	2.766	-1,21%
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.232	1.885	1.727	-8,38%	40,18%	2.440	3.612	48,03%
Comisiones por avales y cartas de crédito	8.990	9.639	9.306	-3,45%	3,52%	16.965	18.945	11,67%
Comisiones por servicios de tarjetas	26.760	26.981	26.414	-2,10%	-1,29%	56.099	53.395	-4,82%
Comisiones por administración de cuentas	15.708	16.998	17.918	5,41%	14,07%	31.345	34.916	11,39%
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	18.385	27.194	26.724	-1,73%	45,36%	37.253	53.918	44,73%
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1.482	1.648	1.879	14,02%	26,79%	2.825	3.527	24,85%
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	14.487	16.554	17.646	6,60%	21,81%	28.262	34.200	21,01%
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	14.038	14.764	16.360	10,81%	16,54%	26.386	31.124	17,96%
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.293	1.767	1.215	-31,24%	-6,03%	2.566	2.982	16,21%
Comisiones por asesorías financieras	3.349	4.526	7.469	65,02%	123,02%	6.758	11.995	77,49%
Comisiones por securitizaciones	27	63	63	0,00%	133,33%	59	126	113,56%
Otras comisiones ganadas	19.189	10.710	9.326	-12,92%	-51,40%	36.181	20.036	-44,62%
Gastos por comisiones y servicios recibidos	-41.646	-44.656	-34.610	-22,50%	-16,89%	-83.729	-79.266	-5,33%
Comisiones por operación de tarjetas	-13.963	-12.915	-12.174	-5,74%	-12,81%	-28.558	-25.089	-12,15%
Comisiones por licencia de uso de marca de tarjetas	0	-1.721	-330	-80,83%	0,00%	-	-2.051	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-8.057	-8.004	-7.671	-4,16%	-4,79%	-17.442	-15.675	-10,13%
Comisiones por operación con valores	-12.597	-13.902	-6.057	-56,43%	-51,92%	-24.896	-19.959	-19,83%
Otras comisiones por servicios recibidos	-7.029	-8.114	-8.378	3,25%	19,19%	-12.833	-16.492	28,51%
Total ingresos neto por comisiones	84.751	89.486	102.790	14,87%	21,28%	166.210	192.276	15,68%

Gastos operacionales

Los gastos operacionales crecieron un 13,55% A/A

- El 35% de este crecimiento lo explican los gastos de la operación en Estados Unidos. Estos se relacionan con el costo del pago del seguro del FDIC realizado por CNB y la apreciación del dólar frente al peso chileno al contabilizar los gastos en moneda local.
- Los gastos de la operación local crecieron de forma moderada (8,9% A/A), producto de las iniciativas orientadas a mejorar la productividad y la eficiencia.
- Los gastos de personal en la operación local crecieron un 4,7% debido a que los salarios están indexados a la variación del IPC y a que se efectuó un ajuste salarial en marzo.
- En el resto de las partidas de costos (sin incluir otros gastos operacionales) el crecimiento fue nulo, gracias a la disciplina en el control de costos, y a la eficiencia lograda con la optimización de la red de sucursales y la digitalización de procesos.
- El mayor aumento en la comparación interanual se observa en la partida de otros gastos operacionales, debido a la constitución de provisiones para eventualidades.

(cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Total de gastos operacionales	-308.634	-325.604	-352.862	8,37%	14,33%	-597.478	-678.466	13,55%
Gastos de personal	-160.222	-172.529	-172.104	-0,25%	7,42%	-317.844	-344.633	8,43%
Gasto de administración	-115.561	-119.747	-125.775	5,03%	8,84%	-219.658	-245.522	11,77%
Depreciación y amortizaciones	-27.595	-28.405	-28.767	1,27%	4,25%	-55.449	-57.172	3,11%
Deterioro de Activos no financieros	-7	-	-	-	-100,00%	-7	-	-100,00%
Otros gastos operacionales	-5.249	-4.923	-26.216	432,52%	399,45%	-4.520	-31.139	588,92%

Riesgo de crédito

El gasto en riesgo disminuyó en un 16,25% A/A

Esta variación se debe al impacto positivo de:

- Menores provisiones exigidas, principalmente en la cartera de consumo, debido a la disminución de las tasas de riesgo y mora, así como a la contracción de la cartera.
- Mayor dinamismo y provisiones levemente menores en la cartera de vivienda.
- Mayores recuperos de créditos castigados, principalmente en las carteras de consumo y comercial y, en menor medida, en la de vivienda.
- Menor riesgo sobre instrumentos de inversión en el extranjero mantenidos a costo amortizado y a valor razonable en la operación de CNB.

Por el contrario, tuvieron un impacto negativo:

- El mayor gasto en provisiones especiales, principalmente por el aumento del riesgo en créditos contingentes comerciales.
- El gasto por provisiones mínimas.

Banco Bci registró el índice de morosidad más bajo de la industria

- Asimismo, presentó el segundo menor índice de provisiones por riesgo de crédito entre los bancos pares.

- Ambos indicadores de Bci se ubican por debajo del promedio de la industria (2,3% y 2,6%, respectivamente, con datos a mayo).

El ratio de cobertura es de un 160,9% en junio

- Este indicador incluye las provisiones voluntarias.
- Representa un sólido posicionamiento frente a escenarios de morosidad más complejos, principalmente en el segmento Wholesale.

(cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	-139.674	-162.958	-102.556	-37,07%	-26,57%	-280.505	-265.514	-5,34%
Provisiones especiales por riesgo de crédito	6.329	16.401	-14.600	-189,02%	-330,68%	7.190	1.801	-74,95%
Recuperaciones de créditos castigados	17.936	23.944	30.021	25,38%	67,38%	37.360	53.965	44,45%
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizados	2.570	3.681	3.657	-0,65%	42,30%	-5.717	7.338	-228,35%
Total de gastos por pérdidas crediticias	-112.839	-118.932	-83.478	-29,81%	-26,02%	-241.672	-202.410	-16,25%

(cifras en millones de pesos)	1S23	1T24	1S24	A/A
Provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales (% de stock de provisiones por riesgo de crédito sin considerar adicionales sobre colocaciones totales)	1,88%	1,73%	1,73%	-0,15pp
Provisiones por riesgo de crédito comercial sobre colocaciones comerciales (% de stock de provisiones por riesgo de crédito comercial sobre colocaciones comerciales)	1,58%	1,52%	1,57%	-0,01pp
Provisiones por riesgo de crédito vivienda sobre colocaciones vivienda (% de stock de provisiones por riesgo de crédito vivienda sobre colocaciones vivienda)	0,68%	0,54%	0,56%	-0,12pp
Provisiones por riesgo de crédito consumo sobre colocaciones consumo (% de stock de provisiones por riesgo de crédito consumo sobre colocaciones consumo)	9,95%	9,77%	9,23%	-0,72pp
Cobertura NPLs (1)	225,10%	183,31%	160,98%	-64,12pp
Cobertura NPLs (2)	154,22%	131,19%	114,49%	-39,73pp
Cobertura NPLs Comerciales(2)	141,85%	135,39%	117,92%	-23,93pp
Cobertura NPLs Vivienda (2)	74,23%	38,02%	34,19%	-40,04pp
Cobertura NPLs Consumo (2)	267,73%	299,21%	287,68%	19,95pp
Índice de morosidad de 90 días o más (% de cartera Total con morosidad de más de 90 días sobre colocaciones de clientes)	1,24%	1,34%	1,53%	0,30pp
Índice de morosidad de 90 o días o más en cartera comercial (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera comercial de clientes)	1,11%	1,13%	1,33%	0,22pp
Índice de morosidad de 90 o días o más en cartera de vivienda (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera vivienda de clientes)	0,92%	1,43%	1,65%	0,73pp
Índice de morosidad de 90 o días o más en cartera de consumo (% de cada cartera con morosidad de más de 90 días sobre cartera consumo de clientes)	3,71%	3,27%	3,21%	-0,50pp

(1) Cobertura NPLs = stock de provisiones + adicional (balance consolidado) / cartera de crédito morosa a más de 90 días (balance consolidado).

(2) Cobertura NPLs = stock de provisiones (balance consolidado) / cartera de crédito morosa de más de 90 días (balance consolidado)

Impuestos

En el resultado acumulado a junio, se observa un aumento de un 151%

Explican esta variación:

- el mejor resultado antes de impuestos del período; y
- la variación –considerablemente menor– del tipo de cambio (-\$7 en el 1S24, vs. -\$40 en el 1S23).

En los resultados trimestrales, las tendencias son diferentes

- Los impuestos del segundo trimestre de 2024 son un 15,64% menores a los del primer trimestre del año, debido principalmente al incremento del Índice de Precios al Consumidor (IPC). En el 2T24, este indicador registró un aumento del 1,2%, mientras que en el 1T24, el aumento fue de solo 0,7%.
- Comparada con el mismo trimestre de 2023, la línea de impuestos del 2T24 es un 228,02% mayor. Esta variación es reflejo del mejor resultado operacional y la mayor estabilidad en el tipo de cambio. (En el 2T23 la variación negativa de \$25 en el tipo de cambio afectó significativamente los resultados de ese período).

(Cifras en millones de pesos)	2T23	1T24	2T24	2T24/ 1T24	2T24/ 2T23	1S23	1S24	A/A
Resultado antes de impuestos	215.750	261.322	258.840	-0,95%	19,97%	412.289	520.162	26,16%
Impuestos	-13.851	-53.860	-45.434	-15,64%	228,02%	-39.444	-99.294	151,73%
Utilidad neta	201.899	207.462	213.406	2,87%	5,70%	372.845	420.868	12,88%

Resultados por segmento de negocios

Banco Personas

Los ingresos netos de riesgo crecieron en un 43% A/A

Esta variación positiva es el resultado de:

- nuestra estrategia de crecimiento rentable, que permitió mejorar la eficiencia en 565 pb en el mismo período;
- el enfoque en el segmento de mayores ingresos (en junio representa el 70% de las colocaciones de consumo); y
- el crecimiento de los créditos para la vivienda (1,3 veces por sobre el incremento promedio de la industria).

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	junio 2023	junio 2024	
Estado de Resultados	junio 2023	junio 2024	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	269.752	322.953	19,72%
Ingreso neto por comisiones	72.300	76.706	6,09%
Otros ingresos operacionales	2.509	3.341	33,16%
Total ingresos operacionales	344.561	403.000	16,96%
Provisiones por riesgo de crédito	-125.334	-89.330	-28,73%
Ingreso operacional neto	219.227	313.670	43,08%
Total gastos operacionales	-221.192	-235.934	6,66%
Resultado operacional	-1.965	77.736	N/A
Balance			
Activos	14.056.366	14.595.416	3,83%
Pasivos	8.189.498	8.094.672	-1,16%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	13.639.572	14.641.556	7,35%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.292.499	7.007.745	-3,90%

Banco Personas revirtió el resultado operacional del 2T23

Comparados ambos trimestres:

- El margen de intereses sobre colocaciones creció 94 pb.
- La tasa de riesgo mejoró 123 pb.
- Las comisiones netas crecieron un 6,1%, principalmente en comisiones relacionadas con corretaje de seguros, impulsadas por el mayor dinamismo de las colocaciones y por menores comisiones pagadas como consecuencia de las nuevas tarifas por transferencias de fondos.
- Los ingresos operacionales crecieron 1,2 veces mientras los gastos operacionales aumentaron solo 2,5% A/A en términos reales, gracias a la ejecución del plan estratégico enfocado en la eficiencia de la red de distribución y la productividad.

Avances en participación de mercado

- Uno de cada 3 nuevos clientes de este período son de Bci.
- En colocaciones para la vivienda, la participación del banco creció 9 pb (un tercio de los clientes de segmento de mayores ingresos se vinculó a través de este producto).
- En la captación de depósitos a plazo, la participación de mercado de Bci fue de un 13,0% (+ 18 pb vs. diciembre de 2023) impulsada principalmente por las acciones comerciales en canales digitales, que representan el 72% del saldo.

Banco Pymes

Positiva tendencia de crecimiento y rentabilidad

- Los ingresos del primer semestre son un 20% superiores a los del 1S23, con los mismos niveles acotados de riesgo en la cartera.
- El ROA fue de un 6,9% (+213 pb vs. 2T 2023).

Liderazgo en colocaciones COBEX y Leasing

- La participación de mercado de Bci fue de un 25,9% en el flujo del segundo trimestre en Cobex.
- En colocaciones de leasing la participación fue de un 14,8%, (+81 pb A/A).

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	junio 2023	junio 2024	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	97.171	112.741	16,02%
Ingreso neto por comisiones	16.345	21.183	29,60%
Otros ingresos operacionales	5.323	5.741	7,85%
Total ingresos operacionales	118.839	139.665	17,52%
Provisiones por riesgo de crédito	-19.213	-19.299	0,45%
Ingreso operacional neto	99.626	120.366	20,82%
Total gastos operacionales	-67.393	-75.354	11,81%
Resultado operacional	32.233	45.012	39,65%
Balance			
Activos	2.682.104	2.605.701	-2,85%
Pasivos	2.410.132	2.504.860	3,93%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	2.575.357	2.600.191	0,96%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	2.224.313	2.294.028	3,13%

(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.

Banco Pyme sigue mostrando sólidos resultados. Este segmento aportó el 37% del margen de contribución de Banco Retail.

Los ingresos operacionales crecieron un 17,5% A/A

Fueron impulsados por:

- un mayor margen de intereses y
- un importante crecimiento en comisiones. Destacan entre estos:
 - Servicios de órdenes de pago en moneda extranjera: +17,1% A/A.
 - Comisiones por planes de cuenta corriente: +15,8% A/A.
 - Comisiones de boleta en garantía: +18,3% A/A (resultado del nuevo viaje digital).

Las colocaciones crecieron levemente, debido a:

- la amortización total del programa FOGAPE COVID-19.
- el término del programa CHILE APOYA.

Las colocaciones comerciales aumentaron en un 4,3% A/A, debido a

- programas como Garantías Corfo Comercio Exterior (COBEX); y
- crecimiento en créditos de comercio exterior y leasing. Este incremento ha sido acompañado de una mejora en los indicadores de riesgo, dado que el 86% del stock de colocaciones totales está garantizado.

El índice de reciprocidad aumentó a un 58%.

- Junto con el crecimiento de un 9,0% A/A de los depósitos a la vista, mejoró en 573 pb este indicador (porcentaje de colocaciones financiadas con saldos vista) manteniendo un alto nivel desde el período de liquidez en pandemia.

Wholesale

Colocaciones comerciales crecieron un 9,7% A/A

- Este es el mayor incremento en la industria, que promedió 0,6%.

Rentabilidad sobre el capital exigido (RORC) fue de un 27%

- El resultado operacional a junio representa un crecimiento de 40% comparado con el obtenido el 1S23.

Ratio de eficiencia se ubicó por debajo del 20%

- Favorecieron este avance, el incremento de ingresos operacionales y la mayor eficiencia en gastos durante el período.

Cifras en millones de pesos

	Acumulado		Variación (%)
	junio 2023	junio 2024	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	274.237	343.808	25,37%
Ingreso neto por comisiones	45.313	56.022	23,63%
Otros ingresos operacionales	32.259	32.624	1,13%
Total ingresos operacionales	351.809	432.454	22,92%
Provisiones por riesgo de crédito	-29.900	-25.929	-13,28%
Ingreso operacional neto	321.909	406.525	26,29%
Total gastos operacionales	-95.758	-88.181	-7,91%
Resultado operacional	226.151	318.344	40,77%
Balance			
Activos	11.817.461	13.272.318	12,31%
Pasivos	10.648.278	12.264.060	15,17%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	11.341.310	13.285.497	17,14%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	10.075.474	11.405.351	13,20%

(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.

Crecimiento sostenido en participación de mercado

- Colocaciones comerciales: crecimiento de un 10% A/A en la participación, alcanzando el 16%.
 - Comercio exterior: 19% participación, n.º1 en la industria
 - Factoring: 26% participación, n.º 1 en la industria
 - Leasing: 17% de participación, con un incremento de un 19% A/A; 2.º lugar en la industria

Incremento de un 13% interanual en depósitos

- Destaca el crecimiento de los depósitos a la vista en el segmento de los clientes institucionales (+21% A/A).
- Se mantienen buenos niveles de reciprocidad.

Sólidos resultados

- A pesar de un mayor gasto por riesgo, asociado a dos clientes específicos, al término del primer semestre se observa un crecimiento robusto, principalmente por la mayor capacidad de generación de margen operacional, basada en el crecimiento consistente de la cartera de colocaciones durante los últimos años, con buenos niveles de rentabilidad y vinculación.
- El crecimiento de las comisiones fue superior al esperado, principalmente por comisiones en moneda extranjera asociadas a órdenes de pago y a comisiones *flat*.

Finanzas

El resultado operacional disminuyó en un 32% A/A

Fue impactado, principalmente, por:

- menores ingresos por intereses y reajustes, asociados en gran parte a la menor inflación y la caída en las tasas de interés; y
- una disminución en otros ingresos operacionales debido a impactos en posiciones de monedas.

Cifras en millones de pesos

Estado de resultados	Acumulado		Variación (%)
	junio 2023	junio 2024	A/A
Ingresos netos por intereses y reajustes	66.195	55.599	-16,01%
Ingreso neto por comisiones	3.731	6.404	71,64%
Otros ingresos operacionales	35.931	29.859	-16,90%
Total ingresos operacionales	105.857	91.862	-13,22%
Provisiones por riesgo de crédito	-3.996	-1.850	-53,70%
Ingreso operacional neto	101.861	90.012	-11,63%
Total gastos operacionales	-35.987	-45.100	25,32%
Resultado operacional	65.874	44.912	-31,82%
Balance			
Activos	26.760.697	25.877.472	-3,30%
Pasivos	30.897.998	29.371.685	-4,94%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	5.071.029	4.693.727	-7,44%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	5.459.463	4.792.989	-12,21%

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.

Bci logró levantar financiamiento de largo plazo, a través de emisión de bonos AT1 en el extranjero.

- Esta colocación marcó un hito en el sistema financiero chileno, al ser el primer bono de estas características en ser transado en el mercado internacional.
- El objetivo de esta emisión es seguir fortaleciendo la base de capital para cumplir los requisitos de la implementación de Basilea III.

Los ingresos por intereses y reajustes disminuyeron un 16% A/A

Esto es explicado, principalmente, por:

- menor inflación en el período. La variación trimestral acumulada de la UF fue de 1,29% en 2T de 2024 y de un 1,44% en 2T de 2023.
- Menor resultado de las estrategias direccionales asociadas al tipo de cambio y a las tasas de interés.

Líder Bci

Mejora en los índices de mora

- El índice de mora menor a 90 días disminuyó 625 pb A/A.
- El índice de préstamos con mora de más de 90 días bajó en 369 pb A/A.

Nuevo modelo de provisiones disminuyó el gasto en riesgo

- La reducción fue del 37,3% A/A.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	junio 2023	junio 2024	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	50.724	47.072	-7,20%
Ingreso neto por comisiones	13.214	11.237	-14,96%
Otros ingresos operacionales	6.774	7.124	5,17%
Total ingresos operacionales	70.712	65.433	-7,47%
Provisiones por riesgo de crédito	-71.582	-44.876	-37,31%
Ingreso operacional neto	-870	20.557	-2462,87%
Total gastos operacionales	-38.863	-45.002	15,80%
Resultado operacional	-39.733	-24.445	-38,48%
Balance			
Activos	549.791	526.607	-4,22%
Pasivos	461.222	437.117	-5,23%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	546.631	480.985	-12,01%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	2.651	3.220	21,46%

(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

Positiva tendencia de reducción de la pérdida operacional

- Foco comercial en clientes de mejor perfil de riesgo disminuyó el gasto en riesgo de la cartera de consumo y mejoró los índices de mora.
- Mejor gestión de cobranza permitió un aumento de 75,5% A/A en recuperos de castigo.

Menores ingresos por comisiones y servicios prestados

Fueron impactados por:

- menor flujo de colocaciones de los productos de la línea Super Avance; y
- menores ingresos por comisiones de seguros y mantención, debido a la reducción de colocaciones y stock de clientes.

Estos efectos fueron compensados, en parte, por menores comisiones pagadas en el marco del acuerdo comercial con Walmart.

City National Bank of
Florida (CNB)

Los activos de CNB crecieron un 17,7% A/A en Chilean GAAP.

- Este incremento es efecto, principalmente, de la variación del tipo de cambio (apreciación del dólar frente al peso en Chile).
- En US GAAP, el crecimiento de las colocaciones es de aproximadamente un 1%.

La cartera de bienes raíces comerciales (CRE por sus siglas en inglés) es sólida y diversificada en Florida, con un bajo nivel de préstamos a valor de la unidad (Loan-to-value, LTV).

- El mercado de Florida, especialmente Miami, está mejor posicionado en términos de crecimiento del valor de renta y menor desocupación.

El NIM muestra una tendencia positiva comparado con el 1T24

- No obstante, las altas tasas de interés establecidas por la Reserva Federal han presionado el margen de intereses e ingresos operacionales.

Eventos no recurrentes impactaron los resultados

- La venta de la plataforma Bci Capital, en febrero, generó una ganancia bruta que explica en gran parte el aumento en ingresos por comisiones. Por otra parte, los gastos extraordinarios asociados a la venta provocaron un aumento en los gastos operacionales.
- En este contexto se registraron mayores ingresos por comisiones (MM\$4.591) y mayores ingresos operativos (MM\$3.805) por la venta de Bci Capital, resultando en una ganancia neta de MM\$5.300.
- Los gastos operacionales aumentaron debido a un pago especial al FDIC con el objetivo de aumentar las reservas. Estos gastos incluyen una mayor prima de seguro FDIC y una provisión de MM\$4.800.

Resultados en Chilean GAAP

Bajo normativa chilena, hubo un impacto positivo de MM\$12.800 (USD 13,7 millones) respecto del resultado en norma americana, el cual fue superior en MM\$11.000 (USD 11,3 millones) al efecto de norma chilena de 2T2023. Esto se explica principalmente por un menor deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable, seguido de un menor deterioro de otros activos financieros a costo amortizado, los cuales influyeron favorablemente en los resultados de City National Bank.

Cifras en millones de pesos	Acumulado		Variación (%)
	junio 2023	junio 2024	A/A
Estado de Resultados			
Ingresos netos por intereses	212.915	221.344	3,96%
Ingreso neto por comisiones	15.911	22.935	44,15%
Otros ingresos operacionales	15.982	16.168	1,16%
Total ingresos operacionales	244.808	260.447	6,39%
Provisiones por riesgo de crédito	-10.886	-19.112	75,56%
Ingreso operacional neto	233.922	241.335	3,17%
Total gastos operacionales	-121.597	-150.233	23,55%
Resultado operacional	112.325	91.102	-18,89%
Balance			
Activos	21.077.400	24.810.092	17,71%
Pasivos	19.326.678	22.448.744	16,15%
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	14.125.905	16.859.144	19,35%
Depósitos a la vista y a plazo (2)	17.658.131	19.805.341	12,16%

Posición financiera

Solvencia

El Índice de Adecuación de Capital de Bci aumentó 168 pb A/A

- Fue de 15,08% al término del 1S24.

El índice de capital básico (CET1) subió 130 pb A/A

- Llegó a 11,12% en el 1S24.

(millones de pesos)	1S23	1T24	1S24	T/T	A/A
Capital disponible					
Capital y Reservas	4.766.258	5.383.715	5.711.085	6,08%	19,82%
Cuentas de valorización	-18.537	551.113	436.877	-20,73%	-2456,78%
Utilidad acumulada al periodo	372.775	207.432	420.810	102,87%	12,89%
Provisión para dividendos	-111.833	-274.499	-140.618	-48,77%	25,74%
Interés no controlador	1.350	1.874	1.820	-2,88%	34,81%
Goodwill	-146.833	-177.587	-170.603	-3,93%	16,19%
Utilidad/pérdida acumulada de ejercicios anteriores	-	682.468	136.494	-	-
Descuentos CET1	-60.782	-162.934	-171.332	5,15%	181,88%
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.802.398	6.211.582	6.224.533	0,21%	29,61%
Capital nivel 1	5.046.892	6.695.141	6.688.761	-0,10%	32,53%
Patrimonio efectivo	6.553.498	8.440.909	8.441.363	0,01%	28,81%
Activos ponderados por riesgo					
Activos ponderados por riesgo de mercado	3.759.620	4.487.560	4.789.014	6,72%	27,38%
Activos ponderados por riesgo operacional	4.104.193	4.281.252	4.470.589	4,42%	8,93%
Activos ponderados por riesgo de crédito	41.034.934	47.241.608	46.734.139	-1,07%	13,89%
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	48.898.747	56.010.420	55.993.742	-0,03%	14,51%
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
Coefficiente CET1 (%)	9,82%	11,09%	11,12%	0,03pp	1,30pp
Coefficiente de capital nivel 1 (%)	10,32%	11,95%	11,95%	-0,01pp	1,62pp
Índice de Adecuación de Capital (%)	13,40%	15,07%	15,08%	0,01pp	1,68pp
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,250%	1,875%	1,875%	0,00pp	0,63pp
Requerimiento del colchón contracíclico (%)	0,000%	0,000%	0,500%	0,50pp	0,50pp
Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,375%	0,875%	0,875%	0,00pp	0,50pp
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	0,000%	0,000%	0,000%	0,00pp	0,00pp
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	1,625%	2,750%	3,250%	0,50pp	1,63pp
Razón de apalancamiento					
Razón de apalancamiento (%)	6,34%	7,38%	7,72%	0,34pp	1,39pp

El patrimonio efectivo aumentó un 28,71% A/A, principalmente por:

- el aumento de capital por más de \$600 mil millones realizado en octubre de 2023
- la emisión de instrumentos de Nivel 1 Adicional (AT1) por USD 500 millones en febrero de 2024;
- la mayor utilidad neta del primer semestre de 2024;
- la menor pérdida en cuentas asociadas a la cartera disponible para la venta, que aumentó \$25.205 millones A/A por el recorte de tasas de interés en Chile y Estados Unidos.
- el impacto positivo en las coberturas de flujo de caja de \$85.086 millones A/A generado por las expectativas de inflación a la baja.

Por el contrario, tuvo un impacto negativo:

- La incorporación de descuentos CET 1 relacionados con Basilea III (coberturas, activos intangibles e impuestos diferidos) con un efecto de \$110.353 millones A/A.

Fuentes de
financiamiento y
liquidez

Bci mantiene una sólida posición de liquidez

- Los indicadores de corto y largo plazo se mantienen en niveles por encima de lo exigido por el regulador.
- El índice de cobertura de liquidez (LCR) refleja un aumento de los Activos Líquidos de Alta Calidad. Estos activos pasaron de \$3.547.052 millones a \$4.345.518 millones al comparar los cierres del primer y segundo trimestre de 2024. En tanto, se mantuvo el nivel de egresos netos.
- En el indicador de liquidez estructural (NSFR) se aprecia una leve disminución, que obedece a movimientos de pasivos de clientes mayoristas no financieros.
- Entre las principales fuentes de financiamiento, una parte importante corresponde a financiamiento minorista.

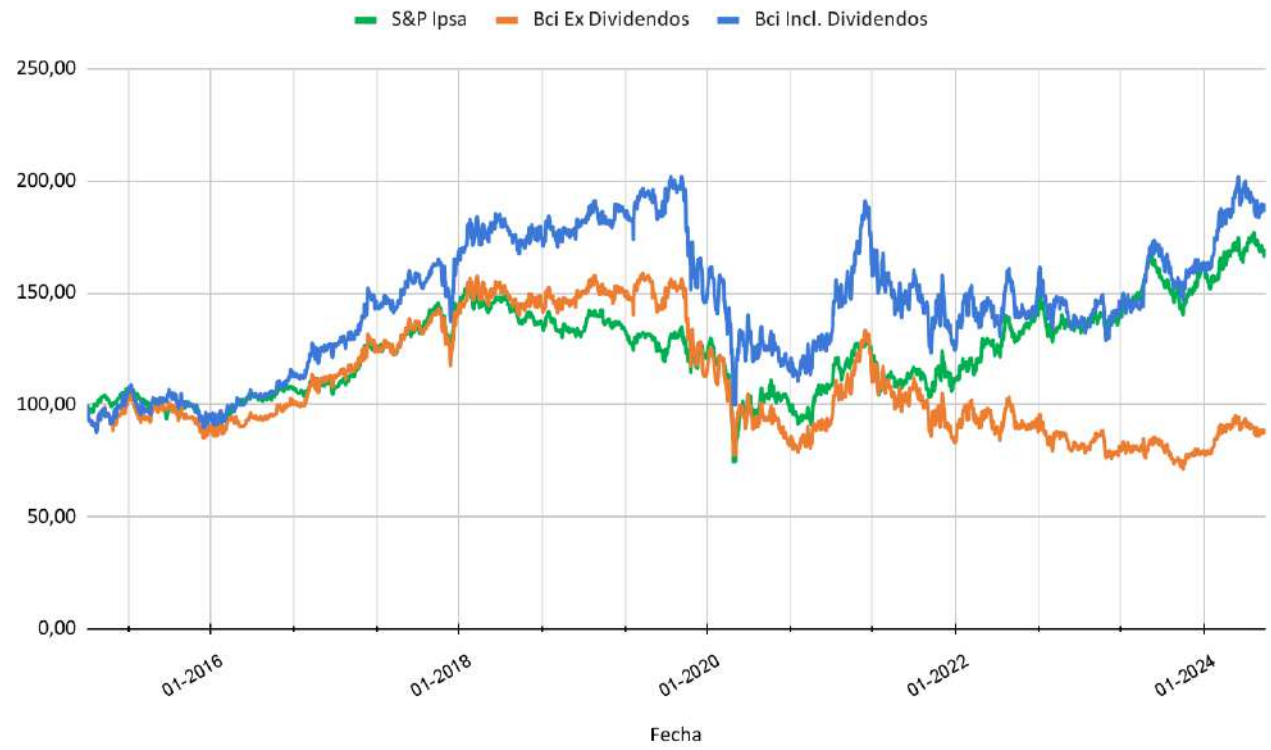
(cifras en millones de pesos)	1S23	1T24	1S24	T/T	A/A
Financiamiento de clientes					
Depósitos a plazo	20.226.184	19.190.646	19.798.054	3,17%	-2,12%
Depósitos a la vista	22.486.347	26.945.987	25.510.620	-5,33%	13,45%
Otras fuentes de financiamiento					
Bonos corrientes	7.627.569	8.521.738	8.399.505	-1,43%	10,12%
Letras de crédito	1.125	499	425	-14,83%	-62,22%

(cifras en millones de pesos)	1S23	1T24	1S24	T/T	A/A
Razón de cobertura de liquidez (LCR)					
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	4.873.690	3.547.052	4.345.518	22,51%	-10,84%
Egresos netos	1.620.913	1.550.260	1.681.971	8,50%	3,77%
LCR (%) (ALAC/Egresos netos)	300,70%	228,80%	258,36%	29,56pp	-42,34pp
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
Financiamiento estable disponible (FED)	32.698.932	30.750.108	30.353.981	-1,29%	-7,17%
Financiamiento estable requerido (FER)	30.254.939	30.772.694	29.888.811	-2,87%	-1,21%
NSFR (%) (FED/FER)	108,08%	99,93%	101,56%	1,63pp	-6,52pp

Información bursátil

En 2024 persiste una alta volatilidad en el mercado accionario, tanto a nivel local como internacional, que se refleja en el precio de las acciones de Bci.

Retorno acciones Bci versus S&P IPSA*
(Base 100: Enero, 2015)



fuelle: Bloomberg

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

	2023				2024	
	1T	2T	3T	4T	1T	2T
Precio de cierre (\$/acción)	23.301	24.498	22.756	23.850	28.010	26.480
Precio mínimo (\$/acción)	22.920	22.750	20.973	25.880	23.201	25.805
Precio máximo (\$/acción)	26.550	25.000	25.241	28.500	28.010	28.500
Retorno de la acción Bci en 12 meses * (%)	-1,52	3,93	11,40	4,81	17,44	10,84
Retorno del IPSA en 12 meses (%)	7,85	16,90	15,13	6,25	7,20	8,09
Relación precio Bolsa/Libro (veces)	0,82	0,87	0,79	0,86	1,00	0,88
Capitalización de mercado (Ch\$bn)	3,93	4,14	4,34	4,72	5,34	5,84

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

Bases de preparación

Marco de reporte

El informe financiero de Bci al 30 de junio de 2024 ha sido preparado de acuerdo con el Documento de Práctica N.º 1 Comentarios de la Gerencia, de las NIIF. Su objetivo es proporcionar un contexto dentro del cual se pueda interpretar la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo del banco. Este informe es un complemento de los estados financieros intermedios consolidados al 30 de junio de 2024, que cumple con lo dispuesto por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

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*.

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 arriendo.

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.

 Anexos

El trabajo de revisión realizado por el auditor independiente, sobre el Informe Financiero de Comentarios de la Gerencia, abarcó las cifras derivadas del estado financiero intermedio consolidado terminado al 30 de junio de 2024. Adicionalmente, y solo para efectos de revisar la razonabilidad de ciertos ratios o indicadores financieros, el auditor cotejó las cifras comparativas por el periodo de tres y seis meses terminados al 30 de junio de 2024 que se incluyen en los estados financieros intermedios consolidados del año 2024. El detalle de estas partidas se presenta a continuación:

Sección	Detalle partidas Financieras	Página
Resumen financiero	Cuadro de evolución financiera en síntesis, cifras en MM\$ de resultados del 1S24 y 1S23, 2T24 y 2T23 y de balance 1S24 y 1S23	4
	Cuadro Estructura de capital del 1S24 y 1S23, cifras en MM\$ de Capital y Reservas y Activos ponderados por Riesgo	5
Resumen ejecutivo	Monto en MM\$ de Utilidad Neta, Resultado financiero neto, Comisiones netas, Gastos operaciones, y Impuestos Pagados, del 1S24 y 1S23	6
Distribución por país	Cifras de BCI Consolidado en MM\$ al 31 de diciembre 2023	9
Estrategia	Monto Utilidad Neta 1S24 MM\$420.868 (MM\$372.845 1S23)	10
Resultados consolidados	Cuadro de resultados consolidados cifras en MM\$ del 1S24 y 1S23 correspondiente a: - Colocaciones totales a costo amortizado - Depósitos y otras obligaciones a la vista y a plazo	27
	Cuadro de resultados consolidados cifras en MM\$ del 1S24 y 1S23; 2T24 y 2T23 correspondiente a: - Ingreso neto por intereses y reajustes - Resultado financiero neto - Ingreso neto por comisiones - Gastos operacionales - Riesgo de crédito - Impuestos	28 a 32
Resultados por Segmento de Negocios	Banco Personas: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S2024 y 1S2023	33
	Banco Pymes: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S2024 y 1S2023	34
	Banco Wholesale: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S2024 y 1S2023	35
	Finanzas: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S2024 y 1S2023	36
	Lider BCI: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S2024 y 1S2023	37
	City National Bank of Florida: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para 1S2024 y 1S2023	38
Posición financiera	Monto en MM\$ y % de índices que se incluyen en cuadro de solvencia por el período del 1S2024 y 1S2023	39