



Informe financiero

Primer trimestre de 2022

Índice

1. Introducción	Acerca de Bci Primer trimestre en síntesis Informe del gerente general
2. Cómo creamos valor	Propósito y valores Tendencias globales Estrategia Recursos claves Relaciones Riesgos Actividades Sostenibilidad
3. Ambiente externo	Entorno económico Entorno competitivo
4. Desempeño y posición financiera	Resultados Balance Riesgo Capital y solvencia
5. Información adicional	Patrimonio bursátil Dividendos Ratios de liquidez
6. Anexos	Estado de resultados y balance consolidados Resultado operacional y margen de intereses Ingreso neto por comisiones Gastos operacionales Ingreso financiero Activos financieros a costo amortizado Total colocaciones Indicadores de riesgo

Notas

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

Introducción

Acerca de Bci

Banco de Crédito e Inversiones, Bci, es una corporación financiera internacional fundada en Chile en 1937. Hoy es el mayor banco del país, considerando en sus activos totales, las operaciones en Estados Unidos, país donde su filial City National Bank of Florida (CNB) es el segundo banco local más grande del estado de Florida.

Bci articula soluciones financieras para personas, empresas y corporaciones, a través de una plataforma integrada de negocios que conforman sus unidades especializadas, filiales en Chile y el exterior y oficinas de representación en China, México, Brasil, Colombia y Perú, además de bancos globales con los cuales ha establecido convenios de cooperación.

Datos relevantes al 31 de marzo de 2022

Activos totales (millones de pesos) 69.546.285	Colocaciones totales (millones de pesos) 42.038.434	Depósitos (millones de pesos) 37.790.676
Capitalización de mercado (millones de US\$) 5.627	Sucursales en Chile 223	Colaboradores 11.574

Participación de mercado ⁽¹⁾

Al 31 de marzo de 2022

	Participación (%)	Posición en la industria
Activos	19,11	1
Colocaciones	18,70	1
Depósitos	21,24	1

Fuente: Comisión para el Mercado Financiero de Chile (CMF).

⁽¹⁾ Incluye City National Bank of Florida

Ratings internacionales

A2	A-	A-
Moody's	S&P Global	Fitch Ratings

La propiedad de Bci ha estado relacionada con la familia Yarur desde su fundación.

Propiedad

Al 31 de marzo de 2022

Grupo controlador	Free float	Fondos de pensiones
63,55%	28,08%	8,37%

Presencia Internacional

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

A nivel internacional, Bci opera como un solo banco, aplicando en CNB, Bci Miami y Bci Securities, en Estados Unidos, el mismo modelo de atención, integral y cercano, que sus clientes reciben en Chile.

Activos en el exterior

31%

Colocaciones en el exterior

32%

Colaboradores en el extranjero

1.104

Diversificación

Contribución al total consolidado al 31 de marzo de 2022

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	26,9%	25,1%	26,3%
Bci Miami	4,9%	5,9%	4,3%
Bci y filiales en Chile	66,5%	68,1%	68,7%
Lider Bci Servicios Financieros	1,7%	1,0%	0,7%

Plataforma internacional

Chile	Estados Unidos	Latinoamérica	Asia-Pacífico
Matriz	Filiales	Filiales	Oficina de representación
Banco de Crédito e Inversiones	City National Bank of Florida (CNB)	Banco Bci Perú	Shanghái, China
Filiales	Bci Capital (filial de CNB)	Oficinas de representación	
Bci Asesoría Financiera S.A.	Bci Securities	Ciudad de México, México	
Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	Sucursal	Lima, Perú	
Bci Corredor de Bolsa S.A.	Bci Miami	São Paulo, Brasil	
Bci Corredores de Seguros S.A.		Bogotá, Colombia	
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			

Acuerdos de cooperación

Vigentes al 31 de marzo de 2022

País	Institución	Relación
España	CaixaBank	Acuerdo estratégico de cooperación
Japón	MUFG Bank	Acuerdo estratégico de cooperación
México	Banorte	Acuerdo MILA con Bci Corredor de Bolsa
Italia	Intesa Sanpaolo	Convenio de referimiento de clientes
Brasil	Bradesco	Acuerdo de cooperación
Colombia	Fiduciaria de Banco Bogotá	Acuerdo para desarrollo y estructuración de productos de inversión con Bci Asset Management

Primer trimestre en síntesis

Indicadores financieros

al 31 de marzo de 2022

Utilidad	ROAE ⁽¹⁾	Colocaciones totales	Cartera morosidad +90	CET1
(millones de pesos)	(%)	(millones de pesos)	(%)	(%)
189.432	13,21	42.038.434	0,86	9,66

Indicadores no financieros

al 31 de marzo de 2022

NPS ⁽²⁾	Snex ⁽³⁾ Bci	Usuarios de MACH	Cuentas corrientes
(%)	Canales digitales (%)	(millones)	(n.º)
50,3	83,0	3,3	739.652

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

⁽²⁾ NPS: Net Promoter Score (índice de recomendación neta)

⁽³⁾ Snex: satisfacción neta de usuarios de canales digitales

Informe del gerente general

Eugenio von Chrismar

Con el progresivo retorno a la normalidad, después de dos años de pandemia, iniciamos en Bci el despliegue de un innovador modelo de gestión del talento. Nueva Experiencia Bci impulsará una forma distintiva de trabajar, colaborar y liderar, alineados, como siempre, con el propósito de hacer una diferencia en la vida de las personas y la sociedad.

Este nuevo modelo implica un cambio cultural importante, que potenciará la productividad y el compromiso de toda la organización, teniendo en cuenta que en los próximos años el 70% de nuestros colaboradores combinará trabajo presencial y remoto. Esto es clave en el proceso de transformación que estamos viviendo para ser, más que un banco, un articulador de soluciones financieras y no financieras que potencien el crecimiento de las personas, las empresas y las comunidades.

En este primer trimestre del año, avanzamos significativamente en esta dirección y en la ejecución del plan estratégico que hemos venido desarrollando, y continuamos realizando fuertes inversiones para captar las oportunidades y gestionar los riesgos de la disrupción de los mercados en los que participamos.

Hemos integrado los factores ESG en lo más alto de nuestra estrategia, fortaleciendo los equipos e invirtiendo en procesos y tecnología para medir los impactos de nuestras iniciativas ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Bci encabeza la lista de las empresas más responsables de Chile, de acuerdo con el ranking Merco ESG 2021, publicado recientemente. Nuestro banco lidera también en el ranking Clientes y Sociedad. Esto último es muy significativo, porque queremos generar un impacto en la sociedad desde el negocio, creando valor para todos nuestros *stakeholders*.

En el contexto actual, nos hemos comprometido a ejercer el rol esencial que tenemos, como banco, en la economía, el medioambiente y el desarrollo social.

En enero, fuimos el primer banco chileno en adherir a los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Este es un marco innovador que nos ayudará a alinear aún más nuestra estrategia con los objetivos de la sociedad.

Asimismo, hemos impulsado la descarbonización de nuestra cartera, estableciendo políticas de riesgo que nos entregan un marco de admisión crediticia que promueve soluciones financieras y de inversión con criterios ESG que faciliten y aceleren la urgente transición hacia una economía con impactos positivos en la sociedad y el medioambiente. En enero de este año hicimos la primera colocación pública de un bono verde de un banco chileno en el mercado suizo.

En el ámbito de experiencia de clientes, me gustaría destacar que la Plataforma Comercial 360 Connect para nuestros clientes de Wholesale continúa evolucionando y ya alcanza altos niveles de satisfacción de usuarios. Al igual que satisfacción de usuarios (SNEX) de la App Bci, para personas, y de la App Bci Empresarios, con un 95% y un 89%, respectivamente.

En el mercado local, Finanzas Corporativas lideró nuevamente, colocando tres de las cuatro emisiones de bonos corporativos realizadas en los primeros meses del año. Nos convertimos, además, en el primer banco chileno en emitir bonos en SOFR (Secured Overnight Funding Rate, una tasa alternativa de reemplazo recomendada para la Tasa LIBOR en USD).

En línea con nuestra ambición de construir un ecosistema digital referente en la región, cerramos las primeras alianzas para crear la mayor plataforma digital de pagos de Chile; el primer programa de lealtad abierto y la primera plataforma one stop shop para pymes del país. Asimismo, en los últimos meses definimos que MACH Pay será la marca de nuestra plataforma digital de pagos y firmamos una alianza con I-MED que permite operar con MACH en diversas clínicas de Chile.

En paralelo, lanzamos Cuenta Futuro, un nuevo producto de ahorro de MACH, que nos permitirá avanzar en la dirección de ser el banco digital líder de Chile. Además, desplegamos la oferta de Tu MACH, una cuenta digital desarrollada para nuevas audiencias bajo los 18 años.

Resultados

En términos financieros, cerramos el primer trimestre de 2022 con positivos resultados. Destaca, entre estos, el sólido crecimiento de nuestro ingreso operacional, que fue 26% superior al mismo periodo del año anterior. Esto se vio reflejado en nuestra utilidad acumulada al 31 de marzo, que alcanzó a \$189.432 millones. Esta cifra es 27% mayor que la registrada en igual período de 2021 y fue obtenida después de constituir provisiones adicionales por un monto de \$57.519 millones.

Esto considera además una mejora en la eficiencia y productividad aun cuando continuamos realizando importantes inversiones en tecnología, capacidades de Data Analytics y en nuestros vehículos estratégicos como el Ecosistema Digital, Wealth Management y el modelo de distribución y servicios, entre otros.

De igual forma, me gustaría destacar especialmente los sólidos resultados de CNB. En el primer trimestre sus activos alcanzaron los US\$ 22.000 millones y obtuvo una utilidad de US\$ 64 millones. Al cierre del primer trimestre, nuestras operaciones en el exterior representan cerca del 32% de las colocaciones de Bci.

Una de nuestras prioridades de este año es seguir fortaleciendo nuestra presencia internacional. En Perú recibimos, el 29 de abril recién pasado, la autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú para el funcionamiento de Banco Bci Perú (Bci Perú) como empresa bancaria de operaciones múltiples. Nos hemos estado preparando para poner en marcha esta nueva filial durante 2022. Ya contamos con un equipo de colaboradores de primer nivel y una robusta plataforma tecnológica. La fecha exacta del inicio de sus operaciones quedará definida luego del registro de las acciones del capital social de Bci Perú ante la Superintendencia de Mercado de Valores y la Bolsa de Valores de Lima.

Tenemos objetivos ambiciosos y exigentes, pero nos hemos preparado para ello. Nuestra estrategia está dando sus frutos. Sabemos, sin embargo, que debemos avanzar con velocidad y excelencia para continuar liderando en una nueva etapa de transformación e innovación.

Cómo creamos valor

Bci es una corporación financiera con orientación universal, que ofrece una amplia gama de productos y servicios a personas, empresas e instituciones, a través de unidades de negocio y subsidiarias especialistas, conectadas a una red global.

Propósito

Atrevernó a hacer una diferencia

Pilares de la misión de Bci

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

Valores

Integridad – Respeto – Excelencia

Tendencias globales	Estrategia	Recursos claves	Relaciones	Actividades
→ pg. 11	→ pg. 12	→ pg. 17	→ pg. 21	→ pg. 25
Cambio en los hábitos de consumo	Visión Ser líderes regionales en innovación, cercanía y experiencia de clientes, y ser reconocidos como el mejor lugar para trabajar y desarrollarse.	Capital financiero	Colaboradores	Segmentos de negocio:
Transformación de la industria financiera		Capital humano	Clientes	Banco Personas
Crecimiento del negocio de inversiones		Capital intelectual	Accionistas	Banco Pymes
Crisis climática		Capital industrial	Proveedores	Banco Wholesale
	Objetivos estratégicos	Capital social	Sociedad	Finanzas
	1. Experiencia personalizada y omnicanal			Bci Financial Group
	2. Cultura centrada en las personas			
	3. Crecimiento ambicioso y sostenible			

Riesgos → pg. 22

Gobierno corporativo → pg. 27

Estrategia de sostenibilidad

→ pg. 28

Focos

Habilitación financiera y digital	Finanzas e inversión sostenibles	Transparencia y confianza
-----------------------------------	----------------------------------	---------------------------

Propósito, misión y valores

El propósito, la misión, la visión y los valores de Bci conforman el marco ético que guía todo lo que la corporación hace. El propósito de atreverse a hacer una diferencia conecta emocionalmente con la misión e inspira el trabajo diario de sus colaboradores.

Propósito

Atrevernos 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 cuatro pilares fundamentales: accionistas, clientes y proveedores, colaboradores y sus familias y la sociedad.

Valores

Integridad	Respeto	Excelencia
Actuar siempre con rectitud, ética y transparencia.	Tener consideración por la dignidad individual de cada persona.	Aspirar a hacer bien y responsablemente nuestro trabajo.

Tendencias globales

Tendencia	Respuesta de Bci
Nuevos hábitos de los clientes	
La pandemia aceleró la digitalización de las interacciones de las personas. La elección de productos y servicios ya no es guiada por las marcas tanto como por atributos relacionados con la salud, el bienestar y la sostenibilidad.	Para potenciar las áreas de Ecosistema Digital e Inversiones y Finanzas, Bci impulsará un nuevo modelo atencional en Banca Retail. Este evolucionará desde la atención dependiente del canal presencial y anclada en el ejecutivo, hacia la adquisición y atención digital personalizada, basada en datos y conectada con el ecosistema, dejando la asistencia personalizada para clientes y transacciones de alto potencial.
Transformación de la industria financiera	
Las nuevas preferencias de los consumidores empujan a un modelo de negocio basado en plataformas digitales, más que en la intermediación y la administración del balance. Los canales compartidos con terceros e interacciones frecuentes en canales digitales desplazan a la distribución a través de canales físicos propios.	Para seguir liderando en experiencia de clientes, Bci construirá la mayor plataforma de pagos de Chile. Este será el primer paso de la construcción de un ecosistema digital que le permitirá entregar servicios contextualizados a personas y comercios, en alianza con otros actores financieros y no financieros.
Crecimiento del negocio de inversiones	
El negocio está siendo impulsado por el desarrollo de soluciones de inversión digitales, que permiten incorporar clientes de segmentos económicos emergentes; el aumento en la demanda por asesoramiento y productos de mayor valor y complejidad; y la disponibilidad de plataformas que permiten integrar mercados y, a la vez, diversificar activos.	La nueva División Inversiones y Finanzas de Bci impulsará una estrategia transversal para todos los segmentos de clientes, operando en los mercados interno y externo. Desplegará capacidades de asesoría, una oferta de valor personalizada y soluciones eficientes con base en análisis de datos y una red de distribución coordinada a nivel internacional.
Emergencia climática	
Sin una reducción inmediata de las emisiones en todos los sectores será imposible limitar el calentamiento global a 1,5°C al 2030, advirtió en 2021 el Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático (IPCC). Para limitar el calentamiento a 1,5 °C es necesario que las emisiones mundiales de gases de efecto invernadero alcancen su punto máximo antes de 2025 y se reduzcan en un 43% para 2030. Al mismo tiempo, que el metano se reduzca en aproximadamente un tercio.	Bci está impulsando la descarbonización de su cartera, estableciendo políticas de riesgo que promueven las inversiones verdes y descartan expresamente las que se relacionen con actividades contaminantes. En el área de gestión de patrimonios, está explorando fondos de inversión verdes para ofrecer a sus clientes alternativas que, junto con entregar rentabilidad, favorezcan el cuidado del medioambiente. Durante el 2021, Bci realizó siete emisiones de bonos verdes por un total de US\$ 158 millones y cursó créditos por \$105.600 millones asociados a proyectos con impacto positivo en el medioambiente. En 2021, Bci se convirtió en el primer banco del país en adherirse al TCFD y el segundo en ser carbono neutral en el país.

Estrategia

Plan estratégico 2021- 2023

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

1.	2.	3.
Experiencia personalizada y omnicanal	Cultura centrada en las personas	Crecimiento ambicioso y sostenible

Impulsores

- Innovación - Uso inteligente y responsable de datos - Desarrollo de ecosistemas	- Colaboración - Diversidad - Empoderamiento, con foco en el cliente y sustentada en los valores de Bci	- Nuevos modelos de negocio - Mejora significativa en la eficiencia - Rentabilidad del capital - Niveles de riesgo adecuados - Impacto positivo en la sociedad y el medioambiente
---	---	---

Indicadores claves de desempeño

Net Promoter Score (NPS): indicador de satisfacción, lealtad y promoción neta de los clientes. Índice de satisfacción de clientes en canales digitales (Snex): evaluación de la satisfacción con el servicio de los diferentes canales digitales de Bci, es decir: Web Personas, App Personas, Web Pyme, App Pyme, 360 Connect (Web Empresas)	Índice de compromiso de los colaboradores El compromiso o <i>engagement</i> considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar.	Utilidad Rentabilidad sobre capital Ratio de Eficiencia Tasa de Riesgo Índice de Sostenibilidad
---	---	---

1. Experiencia personalizada y omnicanal

En 2021, Bci definió una ambiciosa aspiración para los próximos años: ser para las personas, las empresas y las comunidades mucho más que un banco; ser un articulador de soluciones financieras y no financieras que potencien su crecimiento.

Con este objetivo, el banco adoptó una nueva estructura organizacional, que será la base de la ejecución de una estrategia que busca lograr el liderazgo en el mercado, con una clara orientación digital e internacional y dos nuevos vehículos de crecimiento, operando como unidades de negocio independientes: Ecosistema Digital e Inversiones y Finanzas.

Ambición 1

Construcción de un ecosistema digital referente en la región

La División Ecosistema Digital está desarrollando una propuesta de valor única, que permitirá a Bci competir de igual a igual con los nuevos actores que irrumpen en el mercado de los servicios financieros.

Pilares

- 1. La mayor plataforma digital de pagos de Chile.** Bci la construirá unificando las bases emisoras de MACH, Lider Bci Servicios Financieros y Bci –que hoy suman aproximadamente 5 millones de clientes– y expandiendo la escala emisora y la red de aceptación, a través de alianzas con terceros.
- 2. Propuesta 100% digital apoyada en datos transaccionales,** profundizando la relación con los clientes, mediante la oferta de productos bancarios, a través de MACH y Lider Bci Servicios Financieros.
- 3. Primer programa de lealtad abierto del país,** con beneficios que permitirán impulsar la escala y las interacciones en el ecosistema.
- 4. La primera plataforma *one stop shop* para pymes en Chile,** con una propuesta integral de servicios a comercios.

Bci espera generar un círculo virtuoso donde los clientes vivirán una experiencia diferenciadora al momento de realizar sus pagos diarios; recibirán beneficios por estas acciones y, a su vez, podrán acceder a soluciones financieras personalizadas y en el momento de la transacción. Además, los comercios podrán acceder a herramientas que les permitirá conocer mejor a sus clientes, hacer crecer sus ventas y potenciar su negocio.

Ambición 2

Liderazgo regional en inversiones y finanzas

En el área de Inversiones y Finanzas, el objetivo es impulsar una estrategia transversal para todos los segmentos de clientes, operando en los mercados interno y externo, desplegando capacidades de asesoría, una oferta de valor personalizada y soluciones eficientes con base en análisis de datos. Bci operará en una red de distribución coordinada, para transformarse en un referente en el negocio de inversiones, con una importante ambición digital y regional.

Ambición 3

Transformación del modelo de atención de Banca Retail

Para potenciar las áreas de Ecosistema Digital e Inversiones y Finanzas el banco impulsará un nuevo modelo atencional en Banca Retail. Responderá así a la disrupción en los hábitos de sus clientes, la mayor dinámica competitiva y la evolución regulatoria. El modelo evolucionará desde la atención dependiente del canal, presencial y anclada en el ejecutivo, hacia la adquisición y atención digital personalizada, basada en datos y conectada con el ecosistema, dejando la asistencia personalizada para clientes y transacciones de alto potencial.

2. Cultura centrada en las personas

En los próximos años, estimamos que el 70% de los colaboradores de Bci trabajará en formato híbrido. Considerando esto y los cambios significativos que produjo la pandemia en las formas de trabajo el banco adaptó su modelo de gestión del talento, incorporando las distintas dimensiones –familiar, profesional y social– del día a día de sus colaboradores.

Durante el último año también se renovó el Perfil Bci, para potenciar comportamientos claves necesarios para habilitar la estrategia corporativa: colaboración, empoderamiento, diversidad, experimentación y conexión con los clientes.

Nueva Experiencia Bci

En noviembre de 2021, el banco inició el despliegue del plan Nueva Experiencia Bci, diseñado para enriquecer el sentido de propósito personal conectado con el propósito de Bci.

La Nueva Experiencia Bci es un modelo de evolución que implica más que tiempo, lugar y modalidades de trabajo; se trata de potenciar lo bueno de la vida con lo mejor del trabajo combinando lo mejor de ambos mundos. La intención es hacer de la corporación Bci una plataforma de desarrollo integral para todas las personas que trabajan en ella. Esta experiencia Bci comienza con un trabajo con sentido y propósito compartido, que trasciende al rol inmediato y se potencia con conexiones más profundas entre equipos y líderes; se enriquece con desarrollo personal, bienestar integral y flexibilidad en todas las dimensiones y se apoya en una oferta de valor competitiva que hace la diferencia para los colaboradores.

Los habilitadores claves de esta transformación son las nuevas prácticas de trabajo, el liderazgo en acción, la tecnología y los espacios al servicio de las personas.

3. Crecimiento ambicioso y sostenible

En los últimos cinco años, Bci ha realizado una profunda transformación cultural y tecnológica, con tres objetivos: liderar en experiencia de clientes, promover la inclusión financiera y aumentar la eficiencia. Este proceso ha sido acompañado por una exitosa estrategia de internacionalización.

Digitalización

Con una inversión de más de US\$ 400 millones entre 2017 y 2021, Bci ha desarrollado una arquitectura tecnológica flexible y modular; ha triplicado la capacidad de procesamiento computacional y aumentado en 4,2 veces el uso de nube. La ciberseguridad ha tenido una altísima prioridad en este desarrollo. La implementación de modelos de control certificados con estándares internacionales y la promoción de una cultura en esta materia impidieron la ocurrencia de eventos críticos en relación con la seguridad de la información en 2021.

Internacionalización

En 2021 fue constituido Banco Bci Perú, una nueva filial internacional que comenzará a operar en el momento en que complete todos los requisitos (el 29 de abril de 2022 fue autorizado como empresa bancaria de operaciones múltiples). Integrada con las unidades de negocio en Chile y Estados Unidos, permitirá actuar como un solo banco en la región.

CNB cumplió 75 años de existencia en 2021. Desde la adquisición por parte de Bci, en 2015, ha triplicado sus activos totales, creciendo orgánica e inorgánicamente; ha multiplicado por cinco su utilidad consolidada y ha triplicado la rentabilidad sobre el patrimonio, manteniendo una sólida gestión del riesgo.

Nuevos modelos de negocio

Con MACH, Bci ha contribuido significativamente a la inclusión financiera, utilizando la tecnología para favorecer el acceso a productos y servicios financieros a sectores no bancarizados. En 2021 concluyó exitosamente la implementación del *core* bancario Mambu. Este sistema, completamente modular, alojado en nube y altamente integrable a través de APIs, será clave en la habilitación de la estrategia con la cual MACH espera alcanzar su aspiración de ser el banco digital para personas líder en Chile. Mambu permite acelerar la innovación en productos de banca digital, fortalece la operación, al garantizar alta disponibilidad y control del funcionamiento en tiempo real, y permite mantener un modelo de negocio altamente escalable y de bajo costo.

Gestión estratégica

El éxito de la estrategia de la Corporación Bci radica en la coherencia entre los objetivos corporativos, las metas definidas para los diferentes niveles organizacionales y la contribución de cada colaborador a su cumplimiento.

Instancias de definición, planificación y control de la estrategia

Instancia	1. Reflexión estratégica	2. Planificación estratégica
Periodicidad	Cada tres años	Cada 12 meses
Participantes	El Comité de Dirección y alrededor de 100 líderes de la Corporación	
Líder del proceso	Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica	
Actividades principales	- Definición de escenarios macroeconómicos base y alternativos. - Exploración de la industria local e internacional, identificando tendencias, oportunidades y amenazas. - Adecuación de la estrategia corporativa de los negocios y áreas habilitadoras. - Establecimiento de las prioridades y resultados clave (Key Results) con un horizonte de tres años, a nivel corporativo de las principales unidades de negocio.	- Análisis de los resultados del año anterior. - Exploración de nuevas tendencias, amenazas y oportunidades en la industria. - Análisis del escenario macroeconómico y social en Chile y en los principales mercados donde opera la corporación Bci. - Planificación de los recursos financieros y capital a un horizonte de tres años.

Criterios de asignación de recursos

En la priorización de las iniciativas estratégicas, el proceso de asignación de recursos sigue el siguiente orden entre las diferentes categorías:

1. Continuidad y seguridad de la información
2. Cambios normativos
3. Flujos de Valor (proyectos intensivos en recursos, con especialización en productos, riesgo, tecnología, procesos, UX/UI, datos y analítica avanzada, entre otros)
4. Nuevos modelos de negocios y fusiones y adquisiciones
5. Planes corporativos (enfocados en el diseño conceptual de la estrategia)

Alineamiento estratégico

El gobierno del Balanced Scorecard (BSC) de Bci está a cargo del Equipo de Alineamiento Estratégico, liderado por el gerente de Planificación y Gestión Estratégica, quien, con la participación de la Gerencia de Gestión de Personas, tiene la misión de administrar, modificar y controlar los lineamientos generales para la definición de las metas de la Corporación Bci.

Las metas son un movilizador de las iniciativas estratégicas, que orientan lo que debe hacer cada colaborador para contribuir al logro de los objetivos corporativos establecidos por Bci en un plazo específico.

Dado lo anterior, se asigna el presupuesto con metas trimestrales para los colaboradores del área comercial y con metas anuales para toda la organización, de acuerdo con los focos estratégicos. Existen para esto cuatro palancas de alineamiento: BSC Banco, cumplimiento ponderado,

lineamientos mínimos y biblioteca de KPIs corporativos. Adicionalmente, se utiliza una metodología de cascadeo de objetivos desde la Alta Administración hasta incluir a toda la organización.

El Balanced Scorecard de 2022 incluye metas en relación con:

- utilidad consolidada;
- rentabilidad promedio (RoAE);
- ratio de eficiencia consolidada;
- índice de recomendación neta (Net Promoter Score, NPS) del banco;
- índice de satisfacción de clientes en canales digitales (Snex);
- índice de compromiso de los colaboradores (*engagement*); e
- índice de sostenibilidad.

3. Seguimiento estratégico

Categoría	Instancia	Frecuencia
Continuidad y seguridad	Consejo Experto en Productividad y Eficiencia	Mensual
Normativo	Consejo Normativo	Mensual
Nuevos modelos de negocio y fusiones y adquisiciones	Steering Committees especializados y CDD	Semestral
Flujos de Valor	Consejo de Dirección (CDD) a través del QBR	Semanal
Planes corporativos	Sesiones de alineamiento estratégico	Semanal
	Consejos Directivos	Cada dos meses

Recursos claves

Bci cuenta con fuentes de financiamiento y de ingresos diversificadas, un alto grado de compromiso de sus colaboradores y la infraestructura tecnológica y digital necesaria para cumplir su propósito de hacer una diferencia en la vida de las personas y la sociedad.

Capital financiero

Métricas

Fuentes de liquidez

La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico que permite a Bci cumplir con las obligaciones contractuales; evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos; financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial; y, como consecuencia de todo lo anterior, liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

Bci mantiene una estructura de límites que permite una adecuada y robusta gestión de riesgos de tesorería:

Barrera de liquidez: se controla de forma diaria, con el objetivo de constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado al menos de forma anual.

Concentración de depósitos y captaciones a plazo: se controlan de forma diaria, para evitar que el banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.

Descalces de flujos de caja acumulados: se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Ratios de cobertura de liquidez (LCR): se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.

Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR): exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el banco diversifique sus fuentes de financiamiento. El NSFR se define como el ratio entre la cantidad de Financiamiento Estable Disponible (FED) y la cantidad de Financiamiento Estable Requerido (FER).

Capital y reservas	Nuevos requerimientos bajo Basilea III (BIS III):
El capital básico es equivalente al importe neto que debe mostrarse en los Estados Financieros Consolidados como patrimonio de los propietarios del banco, según lo indicado en el Compendio de Normas Contables para Bancos.	Capital básico (CET-1) Los requerimientos de capital bajo las disposiciones de Basilea III aumentarán gradualmente hasta el 2025. Una vez finalizadas las disposiciones transitorias establecidas en la norma, los bancos deberán cumplir con una exigencia mínima de 4,5% sobre el total de activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, al cual se le adiciona un cargo para bancos de relevancia sistémica –de un 1,5% en el caso de Bci– y un colchón de conservación de 2,5% aplicable a todos los bancos locales. Capital híbrido AT1 Adicionalmente, la implementación de BIS III permitiría la emisión de capital híbrido AT1, para el cual se espera avanzar durante el periodo de implementación con la emisión de bonos perpetuos convertibles (mínimo esperado <i>fully-loaded</i> de al menos un 1,5% del total de activos ponderados por riesgo). Capital híbrido T2 Actualmente, Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios. Bajo una estructura óptima de capital se espera mantener niveles de capital T2 (bonos subordinados + provisiones voluntarias) en torno al 2% del total de APR. Adicionalmente, y aplicable a los tres tipos de capital antes mencionados, se deberá cumplir requerimientos de capital del Pilar II, asociados a otros riesgos materiales no considerados en Pilar I (concentración, RMLB, estratégico, modelos, entre otros). La cuantificación y composición de capital para la cobertura de estos riesgos está siendo analizada por Bci.

		1T21	4T21	1T22
Capital básico	MM\$	3.838.665	4.324.895	4.213.276
3% Total activos		1.736.367	2.036.469	2.054.629
Capital básico / Total activos	%	6,63	6,37	6,15
Capital regulatorio	MM\$	5.132.629	5.847.479	5.823.327
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	MM\$	38.046.486	43.278.3884	43.615.322
10% APR	MM\$	3.804.649	4.327.839	4.361.532
Capital Regulatorio sobre APR	%	13,49	13,51	13,35

Capital humano	Métricas
Compromiso de los colaboradores El compromiso impulsa el desempeño tanto personal como de los equipos; reduce la rotación y el ausentismo; y mejora los índices de productividad, teniendo así un impacto importante en los resultados del negocio.	Índice de <i>engagement</i>. Considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar. En 2021, este índice fue de 89%. Bci siempre ha apostado por sus colaboradores y por el desarrollo interno, guiado por la visión de ser el mejor lugar para trabajar y desarrollarse. En 2021, el 43% de las más de 1.100 vacantes generadas fueron cubiertas con postulantes internos. En roles de liderazgo, la tasa de movilidad interna fue de 72%.
Diversidad e inclusión A marzo 2022, Bci y sus filiales en Chile cuentan con 9.087 colaboradores; 429 de ellos son extranjeros. Bci ha definido la equidad de género como un eje central de su estrategia hacia el futuro, y por eso ha impulsado el trabajo de las mujeres a todo nivel, especialmente en posiciones de liderazgo.	Al cierre de 2021, las mujeres representan el 50,5% de la dotación de Bci y el 42% de las posiciones de liderazgo en funciones de generación de ingresos.
Modelos de trabajo ágil Para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, Bci ha confirmado equipos enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo.	En el proceso de transformación de Bci se han creado 90 nuevos roles, han nacido 40 células y 46 equipos ágiles.
Capital intelectual	Métricas
Innovación Bci Labs es el laboratorio de innovación de Bci. A través de este programa, el banco descubre, conecta e integra soluciones del ecosistema Fintech con las necesidades de sus clientes. En este laboratorio de innovación, inició en 2019 el Bci API Program, con el objetivo de explorar la posibilidad de crear nuevas soluciones para los clientes en colaboración con el ecosistema.	Bci ha fabricado 10 APIs bancarias y Bci API Market es un portal para desarrolladores de un banco chileno incluido en el Open Banking Monitor 2021 de Innopay. Las diferentes APIs que ha desarrollado Bci le han permitido tener nuevas alianzas y asociaciones con más de 100 empresas, lo cual lo posiciona como un actor relevante en la colaboración con el ecosistema. En 2021, el gasto en innovación representó el 10,85% del EBITDA de Bci.

Capital industrial

	Métricas
Arquitectura tecnológica Esto ha sido fundamental para la mejora en los indicadores de satisfacción de clientes y el logro de cero incidentes críticos de seguridad.	En el área de Tecnología, Bci ha triplicado la capacidad de procesamiento computacional, aumentando en 4,2 veces el uso de datos en la nube desde 2018. Asimismo, ha elevado a 122 terabytes su fuente de datos, logrando, al mismo tiempo, reducir la cantidad de incidentes y acelerar la solución.
Plataforma internacional La plataforma internacional que conforman CNB, Bci Securities, Bci Miami y –desde 2021– Bci Perú ofrece continuidad al modelo de servicio a los clientes en Chile y amplía el alcance de las unidades de negocio de Bci y de las filiales Bci Asset Management y Bci Corredor de Bolsa, principalmente. Esta red cuenta con oficinas de representación en China, México, Brasil, Colombia y Perú, además de bancos globales con los cuales ha establecido convenios de cooperación.	Al 31 de marzo de 2022, las filiales y la sucursal en Estados Unidos representan el 31% del activo total y el 32% de las colocaciones a nivel consolidado.
Canales digitales Bci ha desarrollado aplicaciones y plataformas para personas y empresas, incorporando inteligencia artificial y tecnología avanzada de datos y analítica.	90% de los clientes del segmento Personas y 69% del segmento Empresarios son usuarios digitales.

Capital social

	Métricas
Reputación corporativa Por séptimo año consecutivo, en 2021 Bci lideró el ranking de reputación corporativa de Merco Empresas en Chile. Además, mantuvo el primer lugar de las empresas más responsables y con mejor gobierno corporativo. Bci considera que su reputación es un elemento clave en su sustentabilidad y, por lo tanto, monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo en este ámbito e intenta cumplir con holgura los límites regulatorios.	Bci utiliza la plataforma RepTrack para monitorear su reputación corporativa. Esta herramienta, alojada en la nube, procesa información acerca de cómo se sienten, piensan y actúan los grupos de interés respecto del banco y le entrega un índice periódicamente. Durante todo el año 2021, este se ubicó en el rango de entre 75 y 80 puntos de un total de 100. Estos valores ubicaron a Bci como el primero en la industria local, con el segundo nivel más alto de la escala.
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.	En el programa de apoyo a emprendedores y pequeñas y medianas empresas, Valor Pyme, Bci tiene 40 aliados; entre ellos, Endeavor, Fundación Chile, Microsoft, Innova 360 y un grupo relevante de emprendedores. Juntos, conforman la red de apoyo a pymes más grande del país, con más de 400.000 empresarios formando parte de esta comunidad. En su estrategia de ciudadanía corporativa, el banco colabora y articula acciones de 15 instituciones relacionadas con la educación, el acceso a la cultura, la protección de la infancia y de los adultos mayores.

Relaciones

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

Colaboradores

Compromiso	Políticas, iniciativas y programas
Procurar que todos los colaboradores tengan una calidad de vida digna, un trabajo estable y con posibilidades de desarrollo personal, profesional y familiar, incentivando y retribuyendo adecuadamente el buen desempeño, el esfuerzo individual y grupal, entregando al mismo tiempo las directrices y normas que mantengan un ambiente laboral de excelencia y un comportamiento profesional y ético exigente. Bci se define como una empresa familiarmente responsable y comprometida a que las funciones de sus colaboradores se desarrollen en condiciones compatibles con una adecuada vida personal y familiar.	• Política de Diversidad e Inclusión • Nueva Experiencia Bci • Academia Bci • Bci Equilibrio • Bci Reconoce • Programa Oferta de Desarrollo Especialista • Conecta Líder

Clientes

Compromiso	Políticas, iniciativas y programas
Entregar productos y servicios de óptima calidad, a precios competitivos, innovadores y destinados a satisfacer adecuada y oportunamente sus necesidades. Los clientes son la base del éxito de Bci y, por ende, las relaciones comerciales con ellos deben ser mantenidas con una perspectiva de largo plazo.	• Política de Privacidad Bci • Programa Valor Pyme • Centro Nace • Bci Accesible

Accionistas

Compromiso	Políticas, iniciativas y programas
Políticas y decisiones siempre destinadas a incrementar el patrimonio que los accionistas tienen invertido en Bci, procurando que el retorno sobre su inversión sea superior al promedio del sistema bancario, acompañado de niveles de riesgo normales para los negocios en que se desenvuelve la corporación y con el máximo nivel de transparencia posible en su conducta de acuerdo con las leyes, reglamentación y marco ético vigente.	• Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado • Programa de relación con inversionistas • Manual de Gobierno Corporativo

Proveedores

Compromiso	Políticas, iniciativas y programas
Mantener relaciones de mutuo beneficio, lealtad en el tiempo y altos estándares de calidad, cumplimiento y transparencia.	• Política de Compras y Proveedores Bci • Programa Desarrollo Sostenible de Proveedores • Aplicación del modelo de Evaluación de Impacto B

Sociedad

Compromiso	Políticas, iniciativas y programas
Desarrollar los negocios y actividades dentro de la legislación vigente, en el país y en las plazas del exterior en que actúa, con plena observación de los principios éticos que aseguran el respeto de los derechos e intereses ajenos, de acuerdo con los cánones establecidos y aceptados por la sociedad. Bci tiene interés en contribuir efectivamente a mantener un medioambiente sano y a incrementar el patrimonio social, cultural y económico del país, apoyando iniciativas en esa dirección.	• Política de Derechos Humanos • Sistema de gestión de derechos humanos • Estrategia de Ciudadanía Corporativa • 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

Riesgos

Una gestión de riesgos integral, proactiva y con foco en el cliente es un habilitador fundamental de la transformación y la estrategia corporativa de Bci.

Riesgos materiales

Riesgo de crédito	
Descripción	Administración
El riesgo de crédito es la posible pérdida económica que asume Bci como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es uno de los riesgos más relevantes para el banco y su cabal entendimiento es esencial al negocio bancario. Dimensiones: concentración, calidad de activos, políticas de originación y concentración internacional.	En Bci, la administración del riesgo de crédito u originación está segmentada de acuerdo con el tamaño del cliente (en términos de ventas) o del tipo de producto que se les ofrece, en el caso de las personas. Este criterio deriva de la forma en la que se definen las provisiones de riesgo, en concordancia con los lineamientos de la CMF.
Riesgo financiero	
Descripción	Administración
Riesgo de sufrir pérdida por movimientos adversos en factores de mercado sobre exposiciones financieras no calzadas. Dimensiones: mercado, tasa de interés y contraparte.	La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar de la institución. La estructura de límites y el control diario aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité de Activos y Pasivos y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.
Riesgo de liquidez	
Descripción	Administración
Potencial incapacidad de honrar sus obligaciones financieras o de liquidar en forma expedita sus exposiciones de riesgo de precio. Dimensión: liquidez.	La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico y como tal debe ser comprendida de manera integral por el Directorio y la Alta Administración del Banco, debiendo estar alineada en todo momento a la estrategia corporativa en términos de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.
Riesgo de cumplimiento	
Descripción	Administración
Corresponde al riesgo de que Bci no cumpla las leyes y normas externas e internas, tanto en Chile como en el extranjero, y que podrían causar riesgos regulatorios o reputacionales. Dimensión: lavado de activos y financiamiento, penal, atentado contra la libre competencia, incumplimiento de regulaciones de mercado y producto, derechos de consumidores (clientes) y mal tratamiento de los datos de clientes, colaboradores y proveedores.	La Gerencia de Riesgo no Financiero es la encargada de asegurar razonablemente y de manera independiente, que tanto el banco como sus colaboradores operan con los más altos estándares éticos y de acuerdo con las normativas relevantes: regulaciones, políticas, procedimientos, estándares organizacionales y códigos de conducta adoptados por el Banco.

Riesgo operacional	
Descripción	Administración
Riesgo de sufrir pérdidas, debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos (por ejemplo, ciberataques), incluyendo el riesgo de conducta. Dimensiones: pérdidas, continuidad del negocio, seguridad de la información, colaboradores, servicio al cliente.	La Política de Riesgo Operacional, aprobada por el Directorio, detalla el marco de gestión de este riesgo. La gestión del riesgo operacional en Bci se realiza a través de un gobierno conformado por el Comité de Riesgo Operacional Corporativo y comités específicos de las líneas de negocio: Comité de Seguridad de la Información y Riesgos Tecnológicos, Comité de Riesgo de Continuidad de Negocio, Comité de Gestión de Riesgo en Servicios Externalizados y Comités de Riesgo Operacional por cada línea de negocio. Estos órganos de gobierno sesionan periódicamente y su objetivo es velar porque los riesgos se encuentren gestionados y dentro de los niveles aceptables para Bci, monitorear la ejecución del programa de gestión de riesgos y gestionar las causas de potenciales incidentes.

Riesgo de modelos	
Descripción	Administración
Potenciales consecuencias adversas de las decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados. El riesgo de modelos puede generar pérdidas financieras, malas decisiones comerciales y estratégicas, o daños a la reputación de un banco.	La definición, gestión y gobierno del riesgo de modelo está detallado en las políticas para la gestión de modelos de riesgos aprobadas por el Directorio de Bci. Son responsables de la administración y control de este riesgo: el Directorio, a través del Comité Ejecutivo y el Comité de Directores; el Comité de Dirección; el Consejo de Riesgo de Modelos; el Consejo Técnico de Modelos; y las distintas unidades con roles y responsabilidades específicas, las que se enmarcan en los principios declarados en las políticas de gestión de modelos de riesgo y en los reglamentos asociados.

Riesgo de adecuación de capital	
Descripción	Administración
Riesgo asociado a no poder ejecutar la estrategia planificada como consecuencia de niveles de adecuación de capital (corrientes o prospectivos) por debajo del objetivo interno (siempre superior al capital mínimo regulatorio) y la consecuente ejecución de acciones de convergencia que afecten significativamente la cuenta de resultados y la estructura del balance.	El Directorio y la Alta Administración consideran la planificación de capital como un elemento crítico para el logro de los objetivos estratégicos del banco. En este sentido, el plan estratégico de Bci describe las necesidades de capital actuales y futuras, derivadas del cumplimiento de los requisitos internos y regulatorios en relación con: el crecimiento proyectado del balance, bajo escenarios normales y de tensión; fusiones y adquisiciones: el apetito al riesgo aprobado por el Directorio y el acceso a recursos externos de capital, entre otros. Durante años Bci ha demostrado su compromiso con el fortalecimiento de su adecuación de capital, manteniendo una conservadora política de reparto de dividendos. Lo anterior ha permitido aumentar sostenidamente la porción de capital básico respecto del total de patrimonio efectivo, manteniendo una composición de patrimonio de alta calidad acorde a los riesgos materiales a los cuales se enfrenta la entidad.

Riesgo estratégico	
Descripción	Administración
Corresponde a la pérdida de rentabilidad sobre capital, como consecuencia de cambios en: conductas o preferencias de los clientes; la legislación, normativa y la regulación; el entorno competitivo y en el riesgo sociopolítico y macroeconómico (local y/o global).	Bci realiza de forma profunda y con mecanismos robustos los procesos de reflexión, planificación estratégica, priorización, asignación de recursos, seguimiento de la estrategia y alineamiento corporativo. Basada en principios de agilidad, la gestión de este riesgo considera la rectificación oportuna del curso de la estrategia, administrando con anticipación las desviaciones; la transparencia organizacional en la priorización de la cartera de proyectos estratégicos y la asignación de los recursos; y la focalización de los esfuerzos de ejecución en un número reducido de iniciativas.

Riesgo reputacional	
Descripción	Administración
Corresponde al riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa. Los efectos que puede tener son diversos: retiro de las fuentes de financiamiento, reducción de los volúmenes de negocio, mayores costos financieros en los instrumentos de corto, mediano y largo plazo y eventuales multas o compensaciones económicas.	El riesgo reputacional de Bci es administrado, en su más amplio sentido, por distintos órganos de gobierno, cuyos objetivos son, entre otros: asegurar la calidad de los productos y servicios; ser líderes en innovación y reconocidos como la mejor empresa para trabajar y desarrollarse, y contar con una sólida cultura. En el Directorio, supervisan la gestión de este riesgo: el Comité de Personas y Cultura, el Comité de Ética, el Comité de Sostenibilidad y el Comité de Innovación y Tecnología.

Riesgos ESG ¹ o riesgos de sostenibilidad	
Descripción	Administración
Riesgos relativos a los impactos del cambio climático tanto físicos como de transición o adaptación a una nueva economía verde, los asociados a consideraciones sociales que deben cumplir las actividades económicas, así como a factores de gobierno.	Bci ha desarrollado un Modelo de Escuchas Corporativo, cuyos resultados permiten identificar elementos críticos para fortalecer la sostenibilidad económica, social y ambiental del banco. La Política de Financiamiento Sostenible establece que el principal foco en materia de sostenibilidad es, en una primera etapa, el financiamiento sostenible, con prioridad en el cambio climático. En la gestión de este riesgo, el índice de sostenibilidad permite medir e instalar la capacidad de sostenibilidad en toda la organización.

¹ ESG: sigla en inglés de Ambiental, Social y de Gobierno corporativo.

Actividades

Bci es un banco universal que ofrece una amplia gama de productos y servicios financieros en Chile y Estados Unidos.

Segmentos de negocios

Banco Personas

Clientes	Personas naturales
División	Banca Retail
Unidades especializadas	Banca Personas y Banca Preferencial
Principales productos y servicios	• Créditos de consumo • Créditos hipotecarios • Cuenta corriente • Tarjetas de crédito • Seguros • Inversiones

Banco Pymes

Clientes	Empresas con ventas anuales inferiores a UF 80.000
División	Banca Retail
Unidad especializada	Banca Empresarios
Principales productos y servicios	• Créditos comerciales • Boletas de garantía • Factoring • Leasing • Todos los productos de Banco Personas

Banco Wholesale

Clientes	Empresas con ventas anuales superiores a UF 80.000
División	Wholesale & Investment Banking
Unidades especializadas	Banca Corporativa, Banca Grandes Empresas, Banca Empresas, Banca Transaccional, Finanzas Corporativas
Principales productos y servicios	• Créditos comerciales • Servicios de recaudación y pagos • Boletas de garantía • Inversiones • Operaciones de financiamiento para comercio exterior • Financiamiento para desarrollos inmobiliarios • Contratos derivados • Financiamientos estructurados • Leasing, factoring (<i>supply chain finance</i>) • Financiamiento de proyectos.

Finanzas

Clientes	Personas, empresas, instituciones e inversionistas con necesidades de servicios financieros de alto valor (Banca Privada). (Este segmento incluye la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones de Bci).
División	Inversiones y Finanzas
Unidades especializadas	Banca Privada, Sales, Trading, Tesorería
Principales productos y servicios	Sales & Trading • Compra y venta de divisas en los mercados spot y derivados • Instrumentos de cobertura de riesgos de tasas de interés, inflación y monedas • Instrumentos de inversión. Wealth Management • Corretaje de activos locales y externos (Equity, Deuda, Monedas) • Distribución de fondos mutuos y fondos de inversión • Representación de fondos externos • Activos alternativos • Administración de carteras • Banca privada

Servicios Financieros

Descripción	Negocios asociados a la emisión y operación de las tarjetas de crédito Bci Lider, Mastercard y Presto, a la originación de avances, súper avances y el corretaje de seguros personales, entre otros, el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia de Bci.
Sociedades	• Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada • SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada • Servicios y Cobranzas Seyco Limitada • Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.
Productos y servicios	• Tarjeta de crédito, incluidos avances y supervances • Seguros asociados a la tarjeta y a crédito y líneas personales; • Seguros automotrices, seguros de vida y oncológicos, entre otros. • Convenios de cobranza, generados por Seyco, con el fin de entregar facilidades de pagos a los clientes en mora.

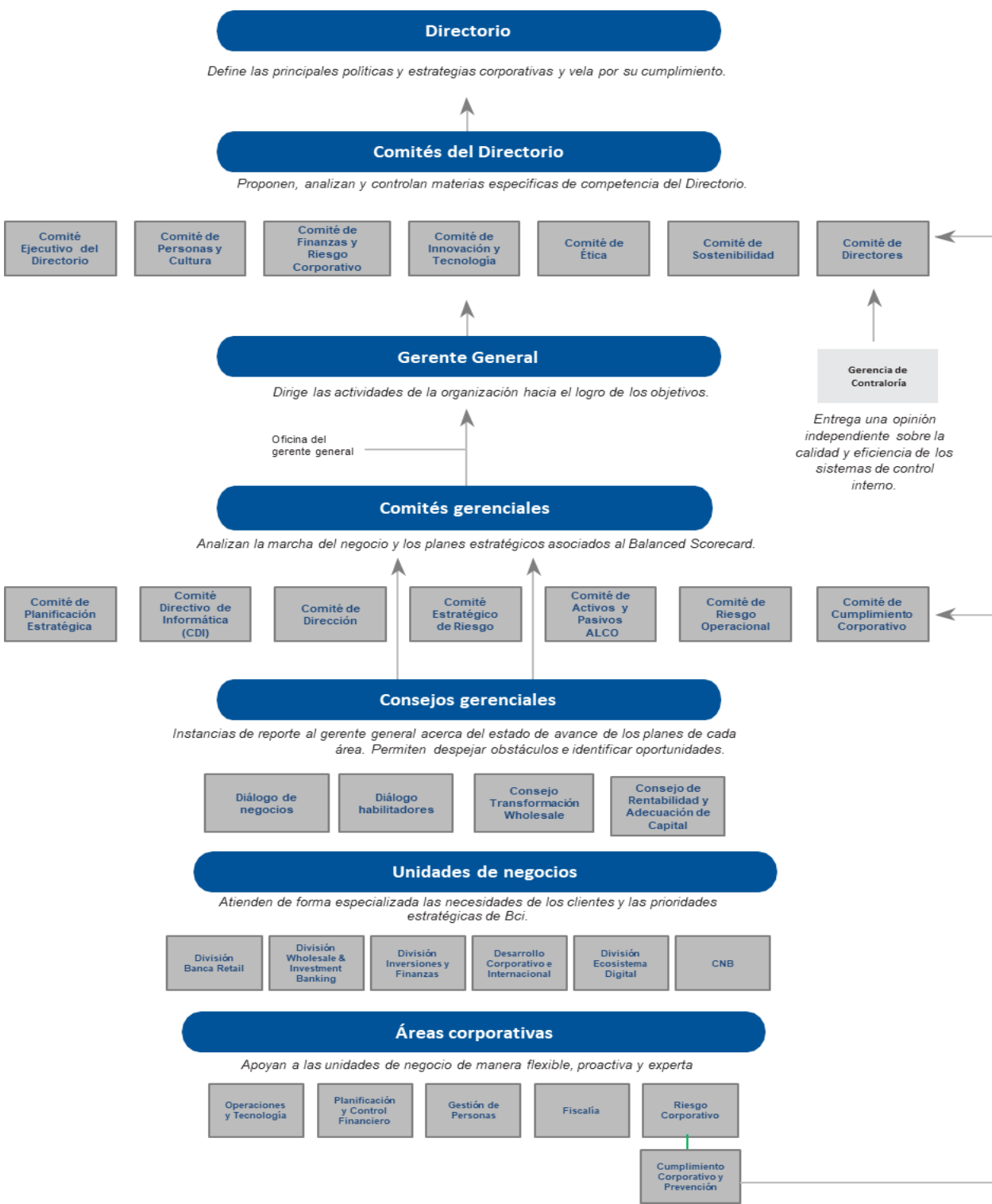
BCI Financial Group

Descripción	Bci Financial Group reúne los negocios y operaciones efectuados en Estados Unidos a través de CNB, el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia en Chile.
Unidad de negocios	City National Bank of Florida (CNB)
Clientes	Empresas, sus propietarios y colaboradores e inversionistas de alto patrimonio
Productos y servicios	• Préstamos y negocios de Leasing • Depósitos • Wealth Management • Gestión de tesorería.

Gobierno corporativo

En mayo de 2021, Bci transformó su estructura de gobierno para otorgar mayor independencia, alcance y focalización a sus unidades de negocio; potenciar su orientación digital e internacional e impulsar dos nuevas líneas de crecimiento, a través de unidades independientes: Ecosistema Digital e Inversiones y Finanzas.

Estructura de gobierno



Sostenibilidad

Gobierno de la sostenibilidad

El Comité de Sostenibilidad, integrado por el presidente de Bci y otros cuatro directores, revisa la estrategia, las políticas y los programas que se relacionan con la sostenibilidad del banco.

La Gerencia de Asuntos Corporativos y Sostenibilidad, dependiente de la División de Desarrollo Corporativo e Internacional, es la encargada de gestionar la estrategia en este ámbito. En 2021, fue creado el Centro de Excelencia Sostenibilidad, con el objetivo de crear, desplegar y transferir la capacidad de sostenibilidad a la organización con el fin de generar impacto social, ambiental y económico, sostenible y ambicioso, desde el negocio y las áreas transversales.

Adhesión a iniciativas

 Pacto Global Chile Bci adhirió en 2007.	 Principios de Inversión Responsable Bci Asset Management es signatario desde 2020	 Task Force on Climate-related Financial Disclosures Bci adhirió en 2021	 Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Bci adhirió en 2022
--	---	--	--

Ratings ESG de Bci

MSCI ESG Rating	A	Noviembre de 2021
DJSI Chile	Bci integra el índice por sexto año consecutivo	Noviembre de 2021
DJSI MILA	Bci integra el índice por quinto año consecutivo	

Estrategia de sostenibilidad

Objetivo

Potenciar nuestra capacidad de generar impacto positivo en la sociedad, integrando y generando el impacto económico, social y ambiental desde el negocio, y creando valor para clientes, colaboradores, proveedores, ciudadanos y accionistas.

Focos

Habilitación financiera y digital	Finanzas e inversión sostenibles	Transparencia y confianza
Inclusión y crecimiento para nuestros clientes y potenciales clientes	Soluciones financieras y de inversión con criterios ESG	Una agenda única con los grupos de interés

Ámbitos transversales

Ecoeficiencia operacional | Salud financiera | Ciudadanía |Diversidad | Derechos humanos | Gobierno Corporativo | Protección de datos | Proveedores|

Habilitador

Una cultura consciente

Impulsar la visión de generar impacto económico, social y ambiental, a través del negocio.

Acelerador

Centro de Excelencia de Sostenibilidad

1. Habilitación financiera y digital

Bci busca impulsar la inclusión financiera de las personas, a través de instrumentos digitales y acompañar a las pymes en su transformación digital.

MACH

La cuenta digital MACH fue creada en 2017 como una solución a las fricciones que enfrentaban las personas en la gestión de su dinero. Al término del primer trimestre de 2022 cuenta con más de 3,3 millones de personas enroladas en las aplicaciones. Entre ellas, un gran número de usuarios que pudo acceder por primera vez a soluciones digitales de pago y transferencias de dinero.

En 2021 MACH agregó a su oferta los servicios de pago de cuentas, recarga de celulares y tarjeta Bip! y la posibilidad de pagar con la tarjeta a través del teléfono. Asimismo, continuó favoreciendo la inclusión financiera, lanzando, en diciembre de 2021, la nueva cuenta digital TuMACH, creada para jóvenes de entre 12 y 18 años. Esta cuenta gratis les permite transferir dinero entre personas y dividir el pago de una cuenta entre varios contactos MACH; comprar con su tarjeta de crédito virtual en comercios online extranjeros que acepten Visa y en los nacionales adheridos a la red de prepago de Webpay.

Durante el primer trimestre de 2022 MACH lanzó Cuenta Futuro, una cuenta vista destinada al ahorro que permite programar los abonos, retirar los saldos en cualquier minuto, sin costo y sin una tarjeta de débito asociada.

Valor Pyme

El programa Valor Pyme fue creado por Bci en 2020 para ayudar a las pequeñas y medianas empresas de Chile, clientes y no clientes, a prosperar en sus negocios. Esta iniciativa cuenta con la participación de más de 40 aliados estratégicos de Bci, entre los que se encuentran Endeavor, la Pontificia Universidad Católica de Chile, Fundación Chile, Microsoft, Innova 360, Corfo Conecta, Multigremial Nacional, Sercotec, StartUp Chile y un grupo relevante de emprendedores con soluciones digitales para las pymes.

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

2. Finanzas e inversión responsables

Bci impulsa la generación de soluciones financieras que contribuyen a mitigar los efectos del cambio climático y, al mismo tiempo, otorgan a sus clientes la posibilidad de invertir en activos que tienen un impacto positivo en el medioambiente y la sociedad.

La Política de Financiamiento Sostenible establece que el principal foco en materia de sostenibilidad es, en una primera etapa, el financiamiento sostenible, con prioridad en el cambio climático. Esto implica: impulsar el desarrollo de soluciones sostenibles, que permitan identificar las oportunidades, desarrollar productos sostenibles y ofrecer asesoramiento para clientes particulares y empresas e integrar los riesgos asociados al cambio climático, ya sean físicos o de transición, en los procesos de gestión de Bci.

Desde septiembre de 2021, Bci cuenta con un Marco General para el Financiamiento Sostenible, elaborado de acuerdo con un conjunto de pautas voluntarias que recomiendan transparencia y divulgación y promueven la integridad en el desarrollo de deuda sostenible, como bonos, préstamos y colocaciones privadas.

Bono verde en mercado suizo

Con el objetivo de impulsar el financiamiento de proyectos sostenibles, Bci colocó en enero de 2022 un bono verde equivalente a 216 millones de dólares, a un plazo de 5,25 años y una tasa de 0,5994%. Esta fue la primera emisión de un bono verde público de un banco chileno fuera del país. Los fondos de este nuevo bono –calificado por Moody’s en A2 y por S&P en A- – serán destinados al financiamiento de proyectos de energías renovables, transporte limpio, eficiencia energética y administración sostenible de agua.

3. Transparencia y confianza

Bci ha desarrollado un Modelo de Escuchas Corporativo, cuyos resultados permiten identificar elementos críticos para el fortalecimiento de su sostenibilidad económica, social y ambiental.

El banco entiende la transparencia como una acción que implica visibilizar proactivamente el quehacer de Bci a todos los grupos de interés, entregando acceso a información relevante, de manera oportuna y clara.

Uno de los objetivos del plan de sostenibilidad de Bci es propiciar el involucramiento de todos los grupos de interés para conocer sus expectativas y promover, de forma colectiva, una creciente contribución de la industria financiera al desarrollo de la sociedad.

Adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas

Durante el primer trimestre de 2022, Bci suscribió los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Se convirtió en el primer banco de origen chileno en formar parte de esta comunidad mundial, integrada por más de 300 bancos, aseguradoras e inversores, y una red convocada por las Naciones Unidas de políticos, reguladores, organizaciones no gubernamentales, académicos y otras partes interesadas que trabajan para promover las finanzas sostenibles.

Ambiente externo

Entorno económico

Economía global

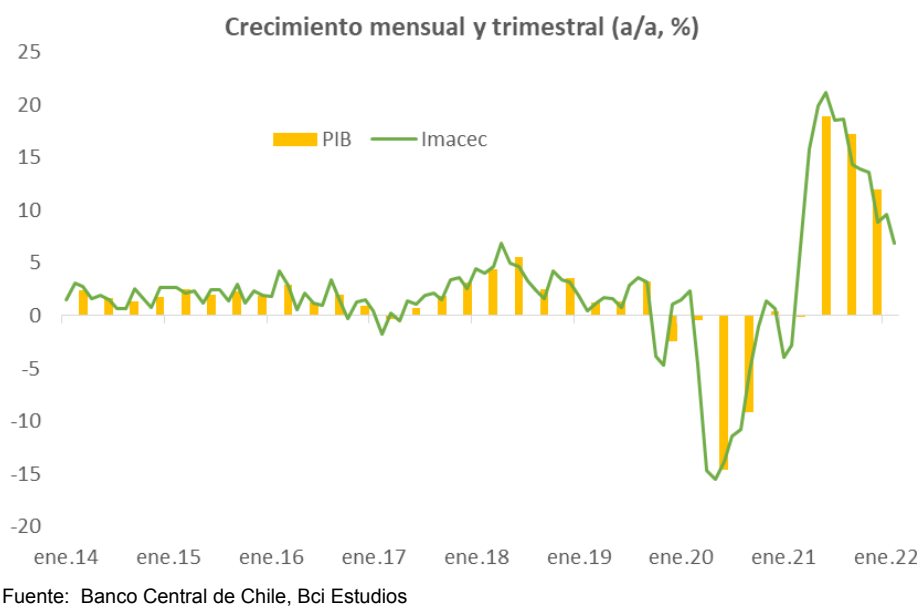
Al término del primer trimestre, la economía internacional se encuentra en un momento difícil. La pandemia aún golpea a los países; no con la intensidad de 2020, pero todavía impactando la oferta, por las dificultades de la cadena logística. Por el momento, solo China se encuentra en un momento de crisis sanitaria complejo. A esto se suma la guerra entre Rusia y Ucrania, que ha traído consigo una mayor incertidumbre geopolítica a nivel global y el aumento de los precios de la energía y de los alimentos. Rusia juega un papel clave en la producción de petróleo, energía, fertilizantes, trigo y maíz, mientras que Ucrania es un actor importante en los mercados internacionales de trigo, maíz y aceite vegetal. Según la OECD, este conflicto restará cerca de 1 pp al crecimiento mundial en 2022 y elevará en 2,5 pp la inflación. Por el momento, el conflicto se encuentra aislado.

La inflación sigue siendo el tema económico más importante en el mundo. Con niveles altos en varios países desarrollados, las perspectivas apuntan a que los precios deberían continuar subiendo, empujados por los aumentos en energía y alimentos. Algunos países desarrollados y de América Latina han comenzado a subir sus tasas de política y se espera que continúen retirando el estímulo entregado para afrontar la crisis de la pandemia durante 2020 y 2021.

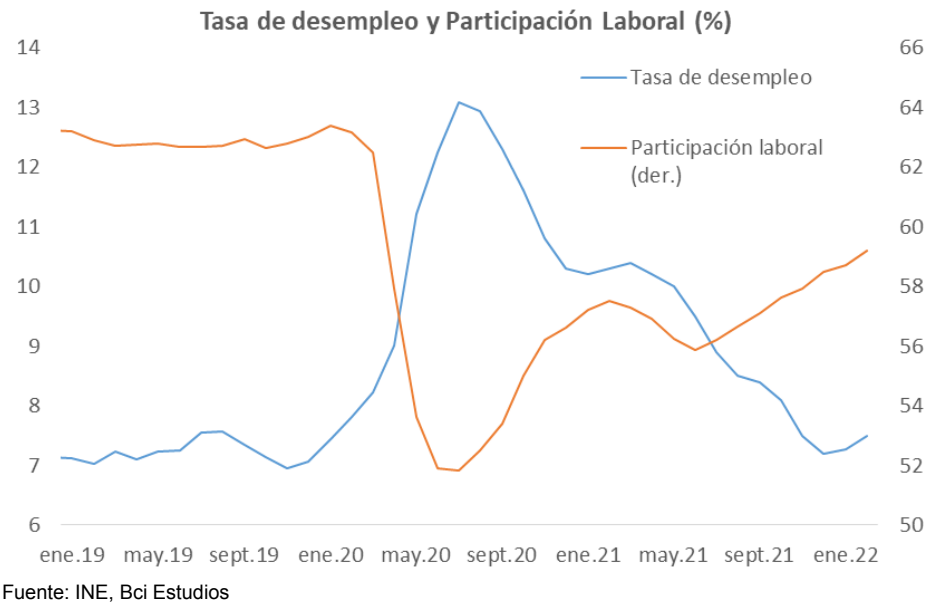
Chile

El crecimiento del PIB de 2021 fue de 11,7%; algo menos de lo esperado, denotando una leve desaceleración. Consumo e inversión impulsaron el crecimiento. Casi todos los sectores se encuentran, en general, recuperados luego de la crisis ocasionada por la pandemia.

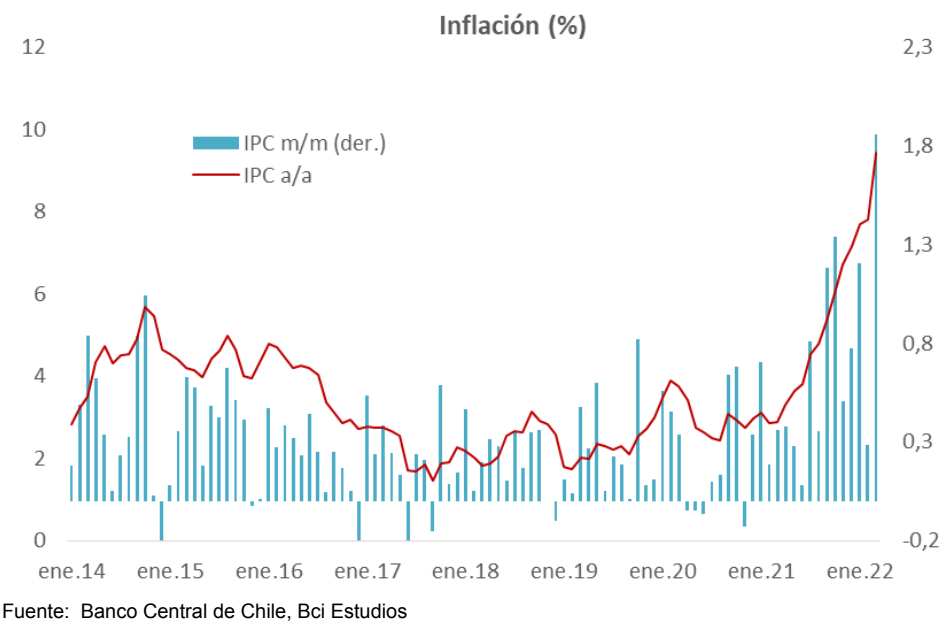
En el primer trimestre de 2022, la actividad económica comenzó a mostrar una clara desaceleración. La actividad creció 9,6% anual en enero (0% m/m) y 6,8% en febrero (-0,7% m/m). Esta tendencia decreciente continuaría durante los próximos meses. Las ventas minoristas aún se encuentran creciendo a dos dígitos en términos anuales, pero anotan caídas mensuales. El consumo de bienes durables se estaría moderando más rápido que el de los no durables.



El mercado del trabajo aún muestra un rezago; especialmente, la participación laboral, que todavía no se recupera. En los primeros meses del año, la tasa de desempleo aumentó respecto de su punto mínimo (7,2% en diciembre de 2021) ubicándose en 7,8% en marzo. En parte, esto se debe al aumento en la fuerza laboral, que aún no se recupera por completo de la crisis del COVID-19 y, al mismo tiempo, la disminución de los inactivos. La participación laboral aumentó en los primeros meses con la misma velocidad observada desde junio de 2021, ubicándose en 59,2%, (un nivel inferior al 62,5% previo a la pandemia).



La inflación, por su parte, aumentó de manera importante y terminó 2021 en 7,2%, debido al fuerte consumo interno, depreciación del peso y presiones de costos ante los problemas de suministros globales. La inflación en el primer trimestre del año continuó subiendo y sorprendiendo al mercado. El dato de marzo de 2022 fue de 9,4%, el nivel más alto desde noviembre de 2008, promediando el trimestre un 8,4% anual.

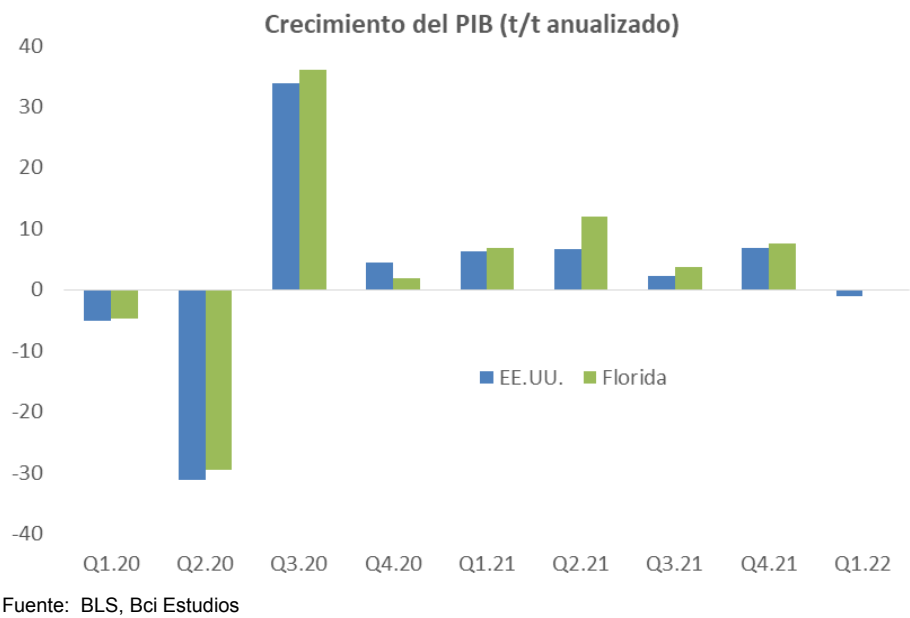


Esta escalada inflacionaria ha llevado al Banco Central a aumentar la tasa de política monetaria de manera significativa, pasando de 0,5% en junio de 2021 a 7,0% en marzo de 2022. El Banco Central ya retiró todo el estímulo entregado para la pandemia y se encuentra en niveles contractivos para la economía, para controlar la inflación, que se proyecta por sobre el 3% a dos años plazo.

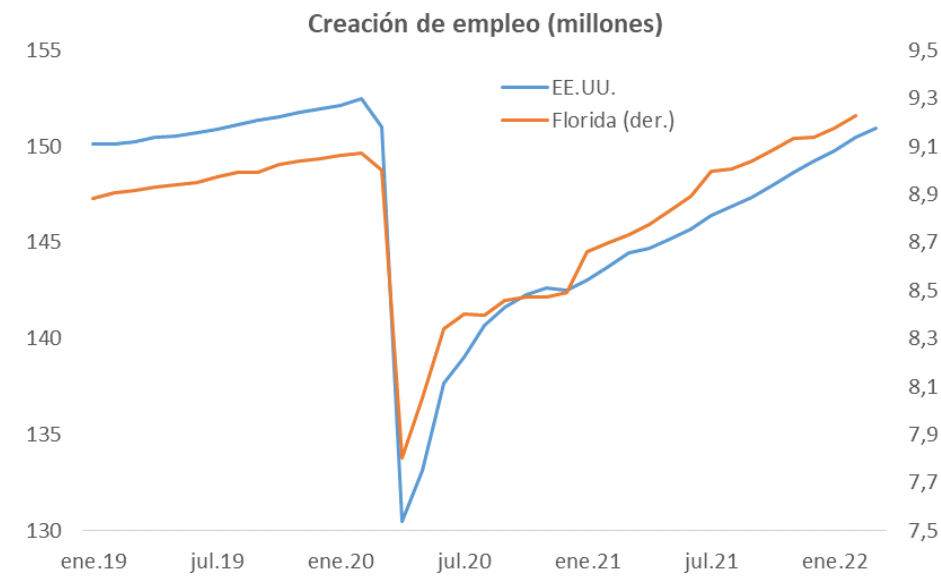


Estados Unidos

La economía de Estados Unidos cerró el 2021 con un crecimiento anual del PIB de 5,7%, luego de un cuarto trimestre de 6,9% t/t anualizado, acelerándose respecto del trimestre previo. El primer trimestre de 2022 sufrió una caída de 1,4% t/t anualizado. El estado de Florida creció 7,5% t/t anualizado durante el último trimestre, por sobre el promedio nacional, y concluyó el año con un crecimiento de 6,9%, que lo ubicó en el sexto puesto a nivel nacional en este aspecto.

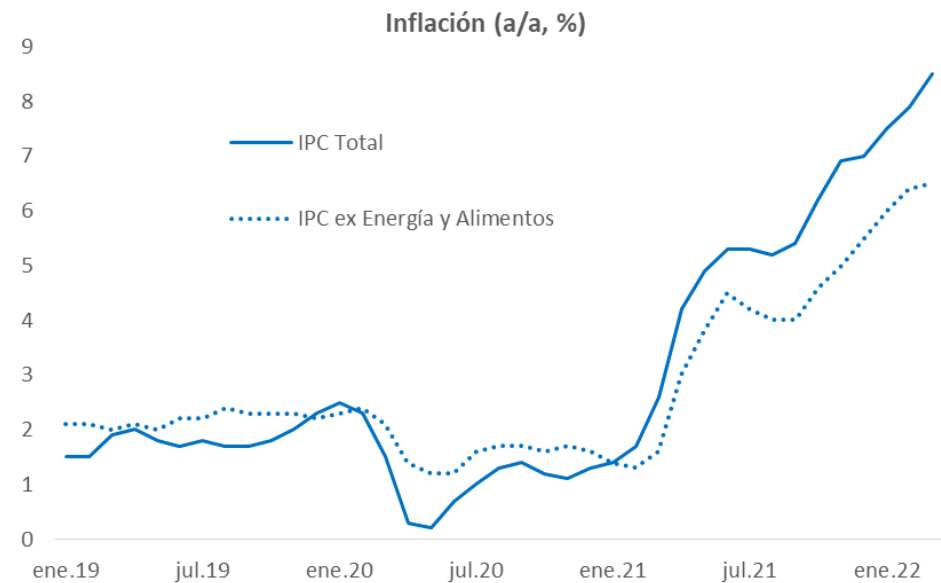


A nivel nacional, la creación de empleo aún no se recupera por completo de las consecuencias de la pandemia. Si bien la tasa de desempleo nacional fue de 3,6% en marzo de 2022 (similar al nivel prepandemia y menor que el de diciembre de 2021; 3,9%), el número de personas empleadas se encuentra por debajo del registrado previo a la crisis. Esto se relaciona con la participación laboral, que todavía no ha superado los niveles de enero de 2019. En Florida, la tasa de desempleo fue de 3,3% en febrero de este año, mostrando una disminución respecto de diciembre, pero aún sobre el 2,7% anterior a la pandemia. Esto fue coherente con una tasa de participación de 58,6% en febrero, cifra similar a la observada durante todo el año 2021, y con un número de empleados que ya se encuentra por sobre los niveles prepandemia.



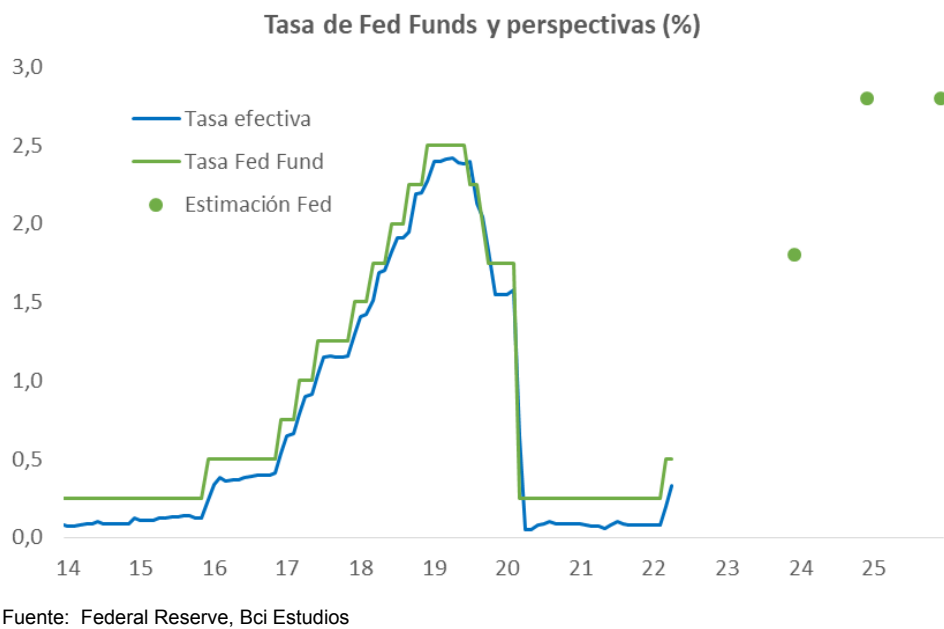
Fuente: BLS, Bci Estudios

En Estados Unidos, la inflación ascendió a 7,1% en diciembre de 2021, el nivel más alto observado desde febrero de 1982, empujada por una boyante demanda interna y escasa oferta, por problemas de suministros. En lo que va del 2022, la inflación ha continuado aumentando y en marzo alcanzó un 8,5% anual (no observado desde 1981). El aumento en los precios internacionales de energía y alimentos han definido esta tendencia, que debería mantenerse en el corto plazo, debido a la guerra entre Ucrania y Rusia.



Fuente: BLS, Bci Estudios

La Reserva Federal de EE. UU. anunció en marzo de 2022 su primera alza de tasas desde 2019, previo a la pandemia. La tasa Fed Funds se ubica en el rango 0,25-0,50%. A su vez, la Fed señaló que la tasa podría llegar a niveles cercanos a 2% a fin de año, para hacer frente al aumento de la inflación, y que podría continuar durante 2023. Su presidente, Jerome Powell, incluso ha señalado que de ser necesario aplicarían alzas más agresivas. A esto se suma el retiro de liquidez, a través de una disminución de su balance.



Entorno competitivo

El mercado chileno de servicios financieros es altamente competitivo.

Bci enfrenta la competencia de los bancos chilenos que cuentan con el respaldo de instituciones bancarias internacionales. Aun así, es actualmente el líder en términos de activos y colocaciones totales, considerando su inversión en EE. UU. Sus principales competidores en la industria financiera local son: Banco Santander-Chile, Banco de Chile, Itaú Chile (con operaciones en Colombia) y Scotiabank, así como el Banco del Estado de Chile. Además, Bci compete en otros segmentos de su negocio, con agentes de bolsa, compañías de seguros y otros proveedores especializados en servicios financieros que no son bancos, como grandes *retailers*, cadenas de supermercados y empresas tecnológicas.

Chile

Es probable que la consolidación experimentada en el sistema bancario chileno durante los últimos 17 años continúe y resulte en una reducción adicional en el número de bancos del sector privado actualmente activos en Chile.

La industria bancaria chilena ha incorporado un aumento significativo de regulaciones, principalmente con la implementación de las normas Basilea III. La Nueva Ley General de Bancos, aprobada en 2019, define los lineamientos generales de un sistema de adecuación de capital acorde con estándares internacionales. La Comisión del Mercado Financiero (CMF) publicó en 2020 las regulaciones finales, que se refieren específicamente a una mejor composición del capital, definiciones de colchones adicionales y metodologías para calcular los activos ponderados por riesgo crediticio, de mercado y operacional.

Proyecto de ley FinTech

La digitalización y la creciente interconexión de personas y empresas a través de internet móvil ha generado nuevos modelos de negocio y canales de distribución de productos y servicios financieros. En Chile, según informó la Comisión para el Mercado Financiero, existían al término de 2021 más de 180 emprendimientos en diversos rubros del sector financiero (un 60% más que en 2019). El 60% de las empresas conocidas como *fintechs* –porque utilizan la tecnología para

automatizar productos o procesos financieros—, ofrece productos a pymes y hogares de menores ingresos, aumentando la inclusión financiera.

En este contexto, se está tramitando en el Congreso, desde septiembre de 2021, el proyecto de ley de innovación e inclusión financiera conocido como Ley FinTech. Esta iniciativa se planteó como una ley marco que establece principios regulatorios orientados a promover y facilitar la adopción de tecnología para promover innovación financiera, el ingreso de nuevos actores y mayor competencia, así como el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros con mayor alcance para llegar a personas y empresas subatendidas. La creación de un sistema de “Finanzas abiertas” sería un habilitador de este desarrollo. A través de este modelo, los consumidores y empresas logran un mayor control y autonomía sobre sus datos e información financiera, al contar con nuevas formas seguras para compartir su información con otras instituciones financieras. Así, son los clientes quienes pueden decidir con qué proveedores comparten su información; por ejemplo, sus datos de identificación o registro ante una institución financiera para facilitar sus procesos de contratación o procesos de debida diligencia de clientes (KYC) ante otro proveedor; sus datos de historial crediticio, comportamiento de pagos, información sobre las características de los productos financieros que mantiene contratados, tales como seguros, inversiones, entre otros.

Estados Unidos

El mercado de Florida, donde opera Bci a través de City National Bank of Florida (CNB), es altamente competitivo. Considera no solo una gran cantidad de bancos comunitarios y regionales, sino también una presencia significativa de los bancos comerciales más grandes del país. CNB compite con otras instituciones financieras estatales, nacionales e internacionales ubicadas en sus áreas de mercado, así como con asociaciones de ahorro, cajas de ahorros y uniones de crédito por depósitos y préstamos. Además, compite con intermediarios financieros como compañías de financiamiento al consumo, compañías de banca hipotecaria, compañías de seguros, firmas de valores, fondos mutuos y varias agencias gubernamentales, así como con los principales minoristas, todos activamente comprometidos en brindar diversos tipos de préstamos y otros servicios financieros. Dentro de los mayores competidores bancarios en el mercado de Florida se incluyen: Bank of America, JP Morgan Chase, Sabadell, SunTrust Banks, Bank United, Stonegate Bank, TD Bank y Wells Fargo, entre otros.

Desempeño y posición financiera

Resumen ejecutivo

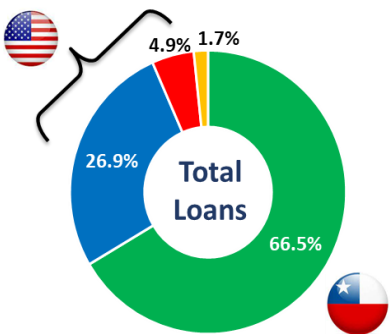
Bci reportó una utilidad neta de **\$189.432 millones** en el primer trimestre de 2022. Esta cifra es superior en **20,43%** a la obtenida en el mismo período de 2021 y es **44,85%** mayor que la utilidad del cuarto trimestre de ese año.

En relación con los resultados al 31 de marzo de 2021:

- El margen financiero aumentó 20,10%; impulsado por una mayor inflación, que generó mayores ingresos por intereses y reajustes (+\$249 mil millones), compensando con mayores gastos por intereses y reajustes (-\$168 mil millones).
- Las provisiones y castigos, excluyendo las cuentas de recuperos, crecieron un 99,5%. Constituyendo este trimestre provisiones adicionales por un monto de \$57.519 millones, cifra mayor a los 42,882 mil millones constituidas el 1T 2021.
- Los gastos de la operación aumentaron un 8,22%, (cifra menor al crecimiento de la inflación de los últimos 12 meses: 9,4%).
- Las comisiones mejoraron un 12,62%, debido a una mayor transaccionalidad, principalmente en el negocio retail.
- El gasto por impuestos se mantuvo estable en este trimestre. Los principales efectos se relacionan con la revalorización de la inversión en CNB y la corrección monetaria del capital propio producto de la inflación del período.
- El ROAE fue de 13,01%, con un aumento de 319 pb A/A (y de 43 pb con respecto al 4T2021).

El 32% de las colocaciones totales de Bci corresponden a sus operaciones en el exterior. Las colocaciones de CNB representan un 26,9% y las de Bci Miami, un 4,9%.

La cartera de colocaciones de Bci ascendió a \$42.038.434 millones en el primer trimestre de 2022, aumentando 16,1% en relación con el mismo período del año anterior. Este crecimiento se debe al importante aumento en las carteras comerciales y de vivienda (+15,9% y +19,1% respectivamente). Las colocaciones de consumo, en tanto, crecieron 5,9% en el mismo período.



Nota

Las cifras del año 2021 fueron ajustadas extracontablemente ("Proforma") para cumplir con el principio de comparabilidad requerido por las normas IFRS producto de la implementación a contar de enero 2022 de los nuevos requerimientos normativos contables impartidos por la Comisión de Mercado Financiero, a través de su Compendio de Normas Contables para Bancos.

A/A: año a año (a igual fecha del año anterior)
T/T: trimestre a trimestre (comparado con el cierre del trimestre inmediatamente anterior)

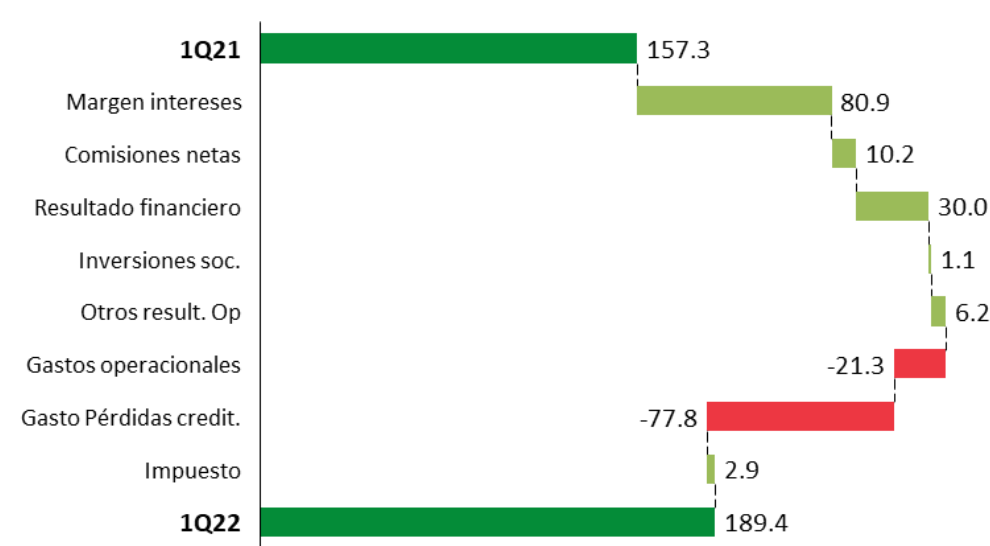
Indicadores

	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Indicadores Financieros					
Colocaciones Totales ⁽¹⁾	36.222.095	41.999.424	42.038.434	0,09%	16,06%
Utilidad Neta	157.293	130.653	189.432	44,99%	20,43%
Activos Totales ⁽²⁾	56.817.240	69.147.280	69.546.285	0,58%	22,40%
Patrimonio	3.991.417	4.494.215	4.377.538	-2,60%	9,67%
ROAE ⁽³⁾	9,39%	12,58%	13,01%	0,43pp	3,19pp
ROAA ⁽³⁾	0,64%	0,85%	0,90%	0,05pp	0,21pp
Ratio Eficiencia ⁽⁴⁾	51,94%	47,93%	44,65%	-3,28pp	-4,01pp
Provisiones / Colocaciones	2,12%	1,79%	1,82%	0,03pp	-0,33pp
CET1 ⁽⁵⁾	10,03%	9,99%	9,66%	-0,33pp	-0,04pp
Ratio Capital Total ⁽⁵⁾	13,01%	13,51%	13,35%	-0,16pp	0,50pp
Indicadores Operacionales					
Colaboradores	11.691	11.599	11.574	-0,22%	-1,00%
Bci ⁽⁶⁾	9.387	9.252	9.209	-0,5%	-1,9%
CNB ⁽⁷⁾	869	968	982	1,4%	13,0%
Lider Bci SSFF	1.435	1.379	1.383	0,3%	-3,6%
Puntos de Contacto Comercial	292	254	254	0,00%	-13,01%
Bci	261	223	223	0,0%	-14,6%
CNB ⁽⁷⁾	31	31	31	0,0%	0,0%
Cajeros Automáticos	1.095	1.086	1.086	0,00%	-0,82%

Estado de Resultados

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Margen de intereses y reajustes	402.223	465.173	483.080	3,85%	20,10%
Comisiones netas	81.062	94.367	91.293	-3,26%	12,62%
Resultado Financiero neto	1.396	36.101	31.389	-13,05%	2148,50%
Resultado inversiones en sociedades	91	2.669	1.187	-55,53%	1205,23%
Otros resultados operacionales	9.149	16.600	15.311	-7,76%	67,35%
Total Ingresos operacionales	493.921	614.910	622.260	1,20%	25,98%
Total Gastos operacionales	-256.541	-283.289	-277.870	-1,91%	8,31%
Resultado antes de pérdidas crediticias	237.380	331.621	344.390	3,85%	45,08%
Gasto por pérdidas crediticias	-60.679	-151.584	-138.500	-8,63%	128,25%
Resultado antes de impuestos	176.701	180.036	205.890	14,36%	16,52%
Impuesto	-19.408	-49.260	-16.458	-66,59%	-15,20%
Utilidad Neta	157.293	130.776	189.432	44,85%	20,43%

Variación de la utilidad neta por línea (miles de millones de pesos)



²(1) Ch\$ millones. Incluye préstamos interbancarios
(2) Para efectos de presentación el impuesto corriente se presenta en el pasivo como impuesto a pagar
(3) Ingresos de los últimos 12 meses divididos por patrimonio/activos promedio de los últimos 13 meses.
(4) Según metodología CMF. Desde el Reporte de Resultados 1T18 ya no considera provisiones adicionales
(5) CET1: Capital básico / Activos medios ponderados por riesgo. Ratios según estándares de Basilea III (RWA incluye riesgos de crédito, mercado y operacional)
(6) Incluye Bci Miami y Rep. Oficinas

Indicadores financieros al 31 de marzo de 2022

Bci

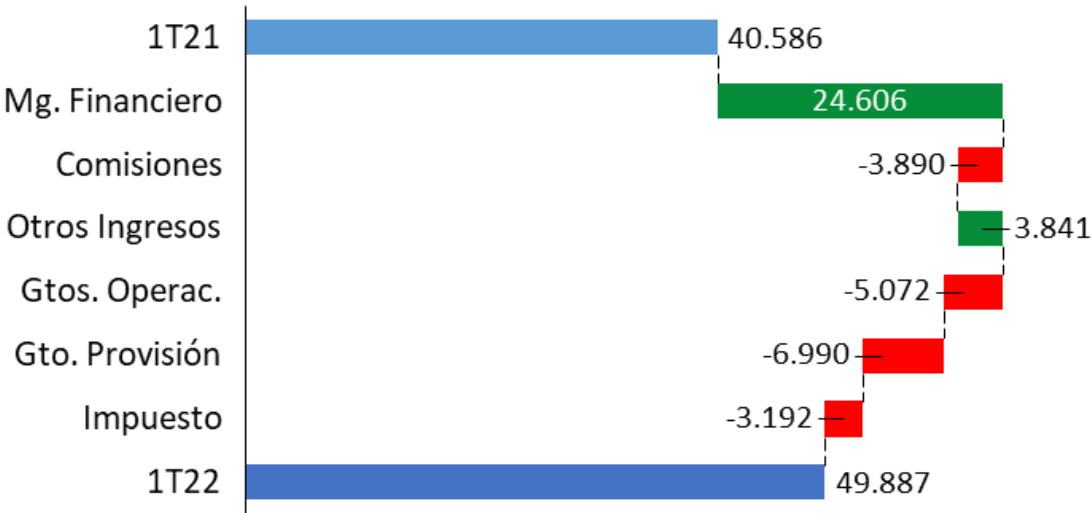
	Utilidad neta Millones de pesos 189.432 <table><tr><th>Periodo</th><th>Utilidad Neta</th><th>ROAE</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>157.293</td><td>9,4%</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>130.776</td><td>12,6%</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>189.432</td><td>13,0%</td></tr></table>	Periodo	Utilidad Neta	ROAE	1Q21	157.293	9,4%	4Q21	130.776	12,6%	1Q22	189.432	13,0%	Margen bruto Millones de pesos 622.260 <table><tr><th>Periodo</th><th>Margen financiero</th><th>Comisiones Netas</th><th>Otros</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>493.921</td><td>16,4%</td><td>2,2%</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>614.910</td><td>15,3%</td><td>9,0%</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>622.260</td><td>14,7%</td><td>7,7%</td></tr></table>	Periodo	Margen financiero	Comisiones Netas	Otros	1Q21	493.921	16,4%	2,2%	4Q21	614.910	15,3%	9,0%	1Q22	622.260	14,7%	7,7%	Margen financiero Millones de pesos 483.080 <table><tr><th>Periodo</th><th>Margen financiero</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>402.223</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>465.173</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>483.080</td></tr></table>	Periodo	Margen financiero	1Q21	402.223	4Q21	465.173	1Q22	483.080
Periodo	Utilidad Neta	ROAE																																					
1Q21	157.293	9,4%																																					
4Q21	130.776	12,6%																																					
1Q22	189.432	13,0%																																					
Periodo	Margen financiero	Comisiones Netas	Otros																																				
1Q21	493.921	16,4%	2,2%																																				
4Q21	614.910	15,3%	9,0%																																				
1Q22	622.260	14,7%	7,7%																																				
Periodo	Margen financiero																																						
1Q21	402.223																																						
4Q21	465.173																																						
1Q22	483.080																																						
Definición	La utilidad neta es una medida de la rentabilidad de una empresa después de contabilizar todos los costos e impuestos.	Resultados que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes de aplicar impuestos e intereses (aquellos ingresos que son de actividades del negocio)	Ingresos por intereses menos costos por intereses																																				
Desempeño al 31 de marzo de 2022	La utilidad neta aumentó en 20,44% A/A y 44,85% T/T. La variación A/A se debe principalmente al aumento de 20,1% del margen financiero, impulsado por una mayor inflación, al incremento de los resultados financieros netos, producto del mejor resultado del cierre de las oportunidades del mercado en relación con trimestres anteriores y a mejores comisiones en un 12,62%, debido a una mayor transaccionalidad. Lo anterior fue compensado por el crecimiento de 94,1% en las provisiones y castigos, debido a la constitución de provisiones adicionales y mayores gastos de la operación en un 8,22%, (cifra menor al crecimiento de la inflación de los últimos 12 meses: 9,4%). El ROAE fue de 13,01%; con un aumento de 319 pb A/A y 43 pb T/T.	El margen bruto de Bci ascendió a \$622.260 millones en el primer trimestre de 2022, creciendo 26,0% A/A. Estos mayores ingresos fueron apalancados por una mayor inflación y dinámica comercial.	El margen financiero aumentó 20,1% impulsado, principalmente, por una mayor inflación, con mayores ingresos por intereses y reajustes (+\$249 mil millones), compensados por mayores gastos por intereses y reajustes (-\$168 mil millones) comparando el mismo periodo del año anterior. Las colocaciones comerciales y para vivienda aumentaron un 27,9% y un 20,9%, respectivamente, respecto al mismo periodo del año anterior.																																				

	Comisiones netas Millones de pesos 91.293 <table><tr><th>Periodo</th><th>Ingreso</th><th>Gasto</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>81,062</td><td>-30,549</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>94,368</td><td>-34,898</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>91,293</td><td>-34,300</td></tr></table>	Periodo	Ingreso	Gasto	1Q21	81,062	-30,549	4Q21	94,368	-34,898	1Q22	91,293	-34,300	Resultado financiero neto Millones de pesos 31.389 <table><tr><th>Periodo</th><th>Resultado</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>1,396</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>36,101</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>31,389</td></tr></table>	Periodo	Resultado	1Q21	1,396	4Q21	36,101	1Q22	31,389	Gastos operacionales Millones de pesos -277.870 <table><tr><th>Periodo</th><th>Ingreso</th><th>Gasto</th><th>Efficiency</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>493,921</td><td>256,541</td><td>51.9%</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>614,910</td><td>283,289</td><td>47.9%</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>622,260</td><td>277,870</td><td>44.7%</td></tr></table>	Periodo	Ingreso	Gasto	Efficiency	1Q21	493,921	256,541	51.9%	4Q21	614,910	283,289	47.9%	1Q22	622,260	277,870	44.7%
Periodo	Ingreso	Gasto																																					
1Q21	81,062	-30,549																																					
4Q21	94,368	-34,898																																					
1Q22	91,293	-34,300																																					
Periodo	Resultado																																						
1Q21	1,396																																						
4Q21	36,101																																						
1Q22	31,389																																						
Periodo	Ingreso	Gasto	Efficiency																																				
1Q21	493,921	256,541	51.9%																																				
4Q21	614,910	283,289	47.9%																																				
1Q22	622,260	277,870	44.7%																																				
Definición	Ingresos netos por comisiones y servicios prestados menos gastos por comisiones y servicios prestados	Ingresos netos asociados a los resultados financieros por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados y resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera.	Los gastos operacionales consideran los gastos asociados a la operación; entre ellos: gastos de recursos humanos; gastos de administración; depreciación y amortización; y otros gastos operacionales.																																				
Desempeño al 31 de marzo de 2022	Las comisiones netas de Bci ascendieron a \$91.293 millones en el 1T22, aumentando 12,6% A/A y disminuyendo 3,26% T/T. El resultado positivo de este trimestre se explica por un aumento en el nivel de transaccionalidad, asociado a comisiones de productos como cuentas corrientes, líneas y tarjetas. Por el lado de las comisiones pagadas, se generó un aumento de 42,8% A/A producto de programas de fidelización asociados a tarjetas.	Los resultados financieros netos se incrementaron, llegando a \$31.389 millones. Este incremento fue producto del mejor resultado del cierre de las oportunidades del mercado en relación con trimestres anteriores.	El gasto operacional fue de -\$277.870 millones en el 1T22, aumentando en \$21.329 millones A/A. Este mayor gasto en 2022 viene asociado al aumento en gastos relacionados a recursos humanos, producto de reajustes salariales y mayores gastos asociados al proceso de transformación. Una de las principales prioridades del banco en 2022 es mantener los gastos controlados para alcanzar su objetivo de eficiencia y ROAE en el mediano plazo.																																				

City National Bank of Florida

Millones de pesos	1T21	2T21	3T201	4T21	1T22	1T22/ 4T21	1T22/ 1T21
Margen de intereses y reajustes	92.064	93.952	102.129	113.360	116.669	2,92%	26,73%
Comisiones netas	11.814	4.506	7.510	7.747	7.924	2,29%	-32,93%
Resultado Financiero neto	-269	86	-472	1.663	1.021	-38,61%	-479,07%
Resultado inversiones en sociedades	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Otros resultados operacionales	2.782	6.129	4.639	6.264	5.333	-14,85%	91,69%
Total Ingresos operacionales	106.391	104.672	113.806	129.033	130.947	1,48%	23,08%
Total Gastos operacionales	-54.367	-43.278	-46.330	-52.730	-59.438	12,72%	9,33%
Resultado antes de pérdidas crediticias	52.024	61.395	67.476	76.302	71.508	-6,28%	37,45%
Gasto por pérdidas crediticias	970	-1.504	4.913	3.699	-6.021	-262,76%	-720,89%
Resultado antes de impuestos	52.994	59.891	72.390	80.002	65.488	-18,14%	23,58%
Impuesto	-12.408	-14.200	-15.746	-21.142	-15.600	-26,21%	25,73%
Utilidad Neta	40.586	45.691	56.643	58.860	49.887	-15,24%	22,92%

Utilidad neta: variación A/A por línea (miles de millones de pesos)



CNB	Utilidad neta Millones de pesos	Margen bruto Millones de pesos	Margen financiero Millones de pesos																																							
	49.887	130.947	116.669																																							
	<table><caption>Utilidad Neta y ROAE</caption><thead><tr><th>Periodo</th><th>Utilidad Neta</th><th>ROAE</th></tr></thead><tbody><tr><td>1T21</td><td>40.586</td><td>11,5%</td></tr><tr><td>4T21</td><td>58.860</td><td>10,9%</td></tr><tr><td>1T22</td><td>49.887</td><td>12,6%</td></tr></tbody></table>	Periodo	Utilidad Neta	ROAE	1T21	40.586	11,5%	4T21	58.860	10,9%	1T22	49.887	12,6%	<table><caption>Componentes del Margen Bruto</caption><thead><tr><th>Periodo</th><th>Mg. Financiero</th><th>Comisiones</th><th>Otros</th><th>Total</th></tr></thead><tbody><tr><td>1T21</td><td>86,5%</td><td>11,1%</td><td>2,4%</td><td>106</td></tr><tr><td>4T21</td><td>87,9%</td><td>6,1%</td><td>6,0%</td><td>129</td></tr><tr><td>1T22</td><td>89,1%</td><td>6,1%</td><td>4,9%</td><td>131</td></tr></tbody></table>	Periodo	Mg. Financiero	Comisiones	Otros	Total	1T21	86,5%	11,1%	2,4%	106	4T21	87,9%	6,1%	6,0%	129	1T22	89,1%	6,1%	4,9%	131	<table><caption>Margen Financiero</caption><thead><tr><th>Periodo</th><th>Margen Financiero</th></tr></thead><tbody><tr><td>1T21</td><td>92.064</td></tr><tr><td>4T21</td><td>113.360</td></tr><tr><td>1T22</td><td>116.669</td></tr></tbody></table>	Periodo	Margen Financiero	1T21	92.064	4T21	113.360	1T22
Periodo	Utilidad Neta	ROAE																																								
1T21	40.586	11,5%																																								
4T21	58.860	10,9%																																								
1T22	49.887	12,6%																																								
Periodo	Mg. Financiero	Comisiones	Otros	Total																																						
1T21	86,5%	11,1%	2,4%	106																																						
4T21	87,9%	6,1%	6,0%	129																																						
1T22	89,1%	6,1%	4,9%	131																																						
Periodo	Margen Financiero																																									
1T21	92.064																																									
4T21	113.360																																									
1T22	116.669																																									
Definición	La utilidad neta es una medida de la rentabilidad de una empresa después de contabilizar todos los costos e impuestos.	Son aquellos que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes de aplicar impuestos e intereses. Es decir, se tienen en cuenta aquellos ingresos que son de las actividades principales del negocio.	Ingresos por intereses menos costos por intereses																																							
Desempeño al 31 de marzo de 2022	CNB reportó una utilidad neta de \$49.887 millones en 1T 2022 en Chilean Gaap, lo que representa un aumento significativo de 22,92% A/A explicado principalmente por un mayor margen de intereses y reajustes, destacando la originación de créditos en este período.	Crecimiento del 23,08% A/A principalmente por un mayor margen financiero. En un análisis T/T, el margen bruto creció 1,48%, impulsado por el margen financiero que creció 2,92% T/T por crecimiento de volumen de colocaciones en moneda de origen.	El margen financiero creció 26,73% A/A impulsado por un mayor volumen del tamaño de la cartera de colocaciones y por tasas de depósitos más bajas.																																							

Banco Personas*

La División Banca Retail de Bci ofrece financiamiento, servicios financieros y oportunidades de inversión a personas naturales, con una propuesta de valor diferenciada para cada etapa del ciclo de vida de sus clientes. Su objetivo principal es resolver sus necesidades, entregando productos y servicios innovadores, con la mejor experiencia de cliente, modelos de atención omnicanales y conexión con el ecosistema de negocios de Bci.

Resultados Acumulados	Cifras en millones de pesos		%
	31 mar. 2022	31 mar. 2021	Variación 1T 22 vs 1T 21
EERR			
Ingresos netos por intereses y reajustes	138.020	118.897	16,08%
Ingreso neto por comisiones	43.182	36.534	18,20%
Otros ingresos operacionales	1.256	1.130	11,16%
Total ingresos operacionales	182.458	156.561	16,54%
Provisiones por riesgo de crédito	-34.704	-25.866	34,17%
Ingreso operacional neto	147.754	130.695	13,05%
Total gastos operacionales	-89.152	-90.422	-1,40%
Resultado operacional	58.602	40.273	45,51%
Balance			
Activos	12.304.718	11.068.282	11,17%
Pasivos	7.617.684	6.468.573	17,76%

La División Banca Retail mostró un crecimiento de colocaciones de 13% A/A, apalancado, principalmente, por créditos hipotecarios. Bci lideró el crecimiento de créditos hipotecarios a nivel de mercado, y en colocaciones de tarjetas de crédito logró un avance de 24% A/A.

Destaca también la recuperación en las tasas de crecimiento de créditos de consumo en cuotas, que en los trimestres anteriores habían disminuido con fuerza, y de manera inversa, los saldos vistas, que en el primer trimestre crecieron a menor velocidad (7% A/A), en línea con la disminución de los estímulos estatales y la liquidez de los clientes, como consecuencia de los apoyos que recibieron producto de la crisis sanitaria de los últimos años.

En términos de provisiones adicionales se constituyeron el año 2021 para las carteras de Consumo y Vivienda MM\$22.000, mientras que este primer trimestre el monto fue de MM\$5.000.

En términos de experiencia de clientes, destacamos que recientemente Bci obtuvo –por segundo año consecutivo– el primer lugar del sector bancario en el ranking de experiencia de clientes PXI-Praxis Xperience Index 2022.

*Nota de segmentos fue ajustada, considerando los Estados Financieros publicados con fecha 13 de Mayo 2022

Banco Pymes*

A través de Banca Empresarios de la División Banca Retail, Bci ofrece a emprendedores y empresarios una propuesta de valor financiera y no financiera segmentada de acuerdo con las etapas de desarrollo de los negocios. El segmento Nace atiende a emprendedores (antigüedad menor a 12 meses y un potencial de ventas superior a 2.400 UF anuales); Microempresarios, a personas naturales con actividad comercial independiente, permanencia en el rubro de al menos 12 meses y ventas anuales inferiores a UF 3.500, y el segmento Empresarios, a pequeñas y medianas empresas con una antigüedad superior a 18 meses y ventas de entre UF 3.500 y UF 100.000 anuales.

Resultados Acumulados	Cifras en millones de pesos		%
	31 mar. 2022	31 mar. 2021	Variación 1T 22 vs 1T 21
EERR			
Ingresos netos por intereses y reajustes	49.438	44.250	11,72%
Ingreso neto por comisiones	8.791	7.930	10,87%
Otros ingresos operacionales	3.266	2.657	22,94%
Total ingresos operacionales	61.495	54.836	12,14%
Provisiones por riesgo de crédito	-30.530	-19.840	53,88%
Ingreso operacional neto	30.965	34.996	-11,52%
Total gastos operacionales	-26.342	-24.873	5,90%
Resultado operacional	4.624	10.123	-54,33%
Balance			
Activos	2.839.535	2.910.795	-2,45%
Pasivos	2.346.023	1.986.644	18,09%

Las colocaciones de Banco Pyme disminuyeron 2% A/A, principalmente, por las amortizaciones de la cartera asociada a los créditos FOGAPE. En el primer trimestre de 2022 destaca el avance en créditos con garantía estatal de comercio exterior (Cobex). Los ingresos operacionales, por su parte, crecieron un 12% A/A.

Los gastos operacionales crecieron 5,9% A/A respecto a igual trimestre del año 2021 y en términos de riesgo de crédito existió un menor deterioro de la cartera comercial, destacando el liderazgo alcanzado por Bci en la efectividad de la cobranza de garantías FOGAPE. De esta manera, logró un positivo crecimiento en el resultado operacional.

En términos de provisiones adicionales se constituyeron el año 2021 para la cartera de Comercial MM\$13.277, mientras que este primer trimestre el monto fue de MM\$22.726.

*Nota de segmentos fue ajustada, considerando los Estados Financieros publicados con fecha 13 de Mayo 2022

Banco Wholesale*

A través de su División Wholesale & Investment Banking, Bci desarrolla soluciones integrales para corporaciones y empresas, con ofertas de valor diferenciadas, competitivas y sostenibles. Su propuesta está sustentada en el uso de datos, analítica y, principalmente, en las relaciones cercanas y de largo plazo con sus clientes.

Resultados Acumulados	Cifras en millones de pesos		%
	31 mar. 2022	31 mar. 2021	Variación 1T 22 vs 1T 21
EERR			
Ingresos netos por intereses y reajustes	118.472	92.997	27,39%
Ingreso neto por comisiones	19.974	16.619	20,19%
Otros ingresos operacionales	14.453	17.379	-16,84%
Total ingresos operacionales	152.899	126.995	20,40%
Provisiones por riesgo de crédito	-44.487	-22.459	98,08%
Ingreso operacional neto	108.412	104.536	3,71%
Total gastos operacionales	-42.249	-37.300	13,27%
Resultado operacional	66.163	67.237	-1,60%
Balance			
Activos	10.033.134	8.896.987	12,77%
Pasivos	10.867.527	10.099.302	7,61%

Banco Wholesale registró un ingreso operacional 20.4% superior al obtenido en igual trimestre del año anterior. Este resultado se debe, en primer lugar, a un crecimiento de 12,7% en los activos, principalmente en operaciones asociadas al programa gubernamental de apoyo a las empresas (FOGAPE Reactiva) y en clientes corporativos. En saldos vistas de clientes, observó un incremento de 24% en el mismo periodo. Adicionalmente, disminuyó el gasto en riesgo prácticamente a la mitad, logrando un ingreso operacional neto durante el primer trimestre del año de \$108.412 millones.

Se constituyeron provisiones voluntarias de colocaciones Comerciales a marzo 2021 de MM\$13.723 y a marzo 2022 de MM\$40.274.

*Nota de segmentos fue ajustada, considerando los Estados Financieros publicados con fecha 13 de Mayo 2022

Finanzas*

A través de su División Inversiones y Finanzas Bci ofrece una plataforma de soluciones financieras omnicanal y diversificada a personas, empresas e instituciones, entregándoles una asesoría integral para la elección de las estrategias de inversión y de cobertura de riesgos que más se ajusten a sus necesidades.

Esta división también se encarga de la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones de Bci.

Resultados Acumulados	Cifras en millones de pesos		%
	31 mar. 2022	31 mar. 2021	Variación 1T 22 vs 1T 21
EERR			
Ingresos netos por intereses y reajustes	22.671	27.724	18,23%
Ingreso neto por comisiones	1.826	2.920	-37,46%
Otros ingresos operacionales	17.380	-9.163	-289,67%
Total ingresos operacionales	41.877	21.481	94,95%
Provisiones por riesgo de crédito	1.547	-581	-366,21%
Ingreso operacional neto	43.424	20.900	107,77%
Total gastos operacionales	-18.787	-15.958	17,73%
Resultado operacional	24.637	4.942	398,53%
Balance			
Activos	26.277.466	19.098.031	37,59%
Pasivos	27.948.391	20.950.441	33,40%

La buena gestión de spreads de liquidez junto con un positivo margen por gestión de inflación impulsaron los resultados de la Tesorería. Lo anterior, acompañado de una buena gestión de los ingresos por parte de las mesas de Sales en Flow.

Por su parte, la gestión de ingresos con clientes se mantuvo en niveles similares a los del 2021.

En términos de emisiones de bonos destacamos que en el mes de enero Bci se convirtió en el primer banco chileno en emitir un bono verde público fuera del país. La emisión corresponde a 200 millones de francos suizos (CHF) a un plazo de 5,25 años. En marzo, fue el primer banco del país en emitir un bono a tasa SOFR. La emisión corresponde a un bono por 10 millones de dólares a 7 años.

Todo lo anterior se vio reflejado en los positivos resultados operacionales de este trimestre.

*Nota de segmentos fue ajustada, considerando los Estados Financieros publicados con fecha 13 de Mayo 2022

Bci Financial Group

Bci Financial Group es la sociedad matriz de City National Bank of Florida (CNB), banco adquirido por Bci en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami, que ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 60.000 clientes, con 32 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Desde 2017 realiza operaciones de leasing, a través de su filial Bci Capital.

Resultados Acumulados	Cifras en millones de pesos		%
	31 mar. 2022	31 mar. 2021	Variación 1T 22 vs 1T 21
EERR			
Ingresos netos por intereses y reajustes	116.669	92.064	26,73%
Ingreso neto por comisiones	7.924	11.814	-32,93%
Otros ingresos operacionales	6.354	2.513	152,84%
Total ingresos operacionales	130.947	106.391	23,08%
Provisiones por riesgo de crédito	-6.021	970	-720,89%
Ingreso operacional neto	124.926	107.361	16,36%
Total gastos operacionales	-59.438	-54.367	9,33%
Resultado operacional	65.488	52.994	23,58%
Balance			
Activos	17.413.747	14.225.188	22,41%
Pasivos	15.808.467	12.789.210	23,61%

Durante el primer trimestre de 2022, Bci Financial Group registró un positivo desempeño de las colocaciones, compensado parcialmente por los pagos asociados al programa PPP. Excluyendo PPP, en este trimestre City National Bank of Florida presentó un sólido crecimiento en colocaciones, a través de sus distintos segmentos.

Lo anterior se vio reflejado en un crecimiento de 22,4% en los activos –en Chilean Gaap–, lo que ha generado ingresos adicionales en el margen financiero.

De igual forma, las distintas iniciativas comerciales desplegadas le han permitido incrementar la base de depósitos.

Tanto el crecimiento en préstamos como en depósitos han permitido aumentar los ingresos operacionales en un 24% –en Chilean Gaap–, comparados con el mismo trimestre del año anterior.

*Nota de segmentos fue ajustada, considerando los Estados Financieros publicados con fecha 13 de Mayo 2022

Servicios Financieros*

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

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

Resultados Acumulados	Cifras en millones de pesos		%
	31 mar. 2022	31 mar. 2021	Variación 1T 22 vs 1T 21
EERR			
Ingresos netos por intereses y reajustes	30.235	28.648	5,54%
Ingreso neto por comisiones	8.301	5.642	47,11%
Otros ingresos operacionales	5.408	2.106	156,73%
Total ingresos operacionales	43.943	36.397	20,73%
Provisiones por riesgo de crédito	-22.338	-4.718	373,48%
Ingreso operacional neto	21.605	31.679	-31,80%
Total gastos operacionales	-20.191	-17.536	15,14%
Resultado operacional	1.414	14.143	-90,01%
Balance			
Activos	678.386	617.956	9,78%
Pasivos	580.650	531.652	9,22%

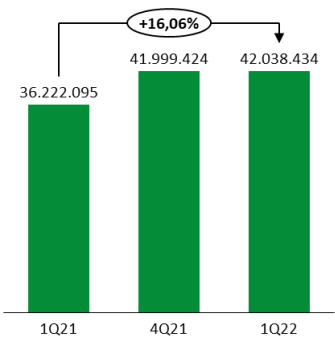
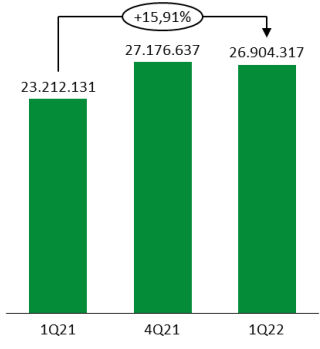
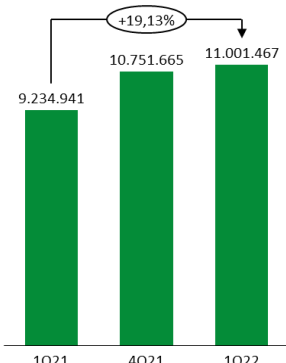
Servicios Financieros tuvo un buen comienzo del año en términos comerciales. En el primer trimestre de 2022 anotó un positivo crecimiento, prácticamente, en todos los productos. El margen bruto y el RAPI mantuvieron su tendencia positiva, impulsados por los buenos resultados en Productos Financieros y el aumento de las colocaciones. Adicionalmente, esta unidad de negocios ha logrado contener el gasto operacional y espera mantenerlo así durante el año.

El desafío actual viene dado por el riesgo asociado al crecimiento en la cartera y a una mayor morosidad temprana, que genera presión sobre las provisiones y el incremento en la línea de Provisiones por Riesgo de Crédito.

La transformación digital de Servicios Financieros ha seguido avanzando. Hoy, más del 70% de las interacciones de los clientes se realiza a través de canales digitales y cuenta con más de 220.000 clientes únicos de la app por mes.

*Nota de segmentos fue ajustada, considerando los Estados Financieros publicados con fecha 13 de Mayo 2022

Bci

	Colocaciones totales Millones de pesos 42.038.434 	Colocaciones comerciales Millones de pesos 26.904.317 	Colocaciones para la vivienda Millones de pesos 11.001.467 
Definición	Suma de colocaciones comerciales, consumo, vivienda y préstamos interbancarios (adeudado bancos)	Saldos vigentes de los créditos en moneda chilena o extranjera otorgados por el banco a empresas de diverso tamaño, normalmente pactados para ser pagados en el corto o mediano plazo.	Saldos vigentes de préstamos a mediano o largo plazo otorgados por el banco para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales.
Desempeño al 31 de marzo de 2022	La cartera de colocaciones de Bci ascendió a \$42.038.434 millones en el 1T22, aumentando 16,1% A/A. En la operación local el crecimiento fue de 13,7% y en CNB, de 22,9%. En el mercado local el crecimiento se explica principalmente por los créditos comerciales e hipotecarios, mientras que los créditos de consumo han comenzado a recuperarse. En términos de participación de mercado, Bci continúa liderando el mercado con 18,47% a febrero y ocupa el tercer lugar con 14,47%, al excluir City National Bank of Florida e inversión de Itaú en Colombia.	La cartera comercial consolidada ascendió a \$26.904.317 millones, aumentando 15.9% A/A. Dentro de los factores que explican este crecimiento se encuentran: i) programas de apoyo a clientes realizados por el banco el año 2021; ii) efecto de tipos de cambio asociado a las operaciones en moneda extranjera; iii) en el mercado local, la búsqueda de alternativas de financiamiento por parte de las empresas ante una menor liquidez observada en el mercado de capitales doméstico; y iv) positivo desempeño del negocio de factoring en todos los segmentos de clientes. La participación de mercado fue de 15,5% a marzo, aumentando 87 pb en los últimos 12 meses, excluyendo CNB.	Los créditos hipotecarios aumentaron un 19,1% en relación con el mismo trimestre del año anterior. Gran parte de este crecimiento es producto del trimestre anterior. Se que este se desacelere durante el 2022 como consecuencia de una mayor inflación y el alza en las tasas de interés. Bci logró una participación de mercado de 13,3% a marzo, aumentando 29 pb en los últimos 12 meses al excluir CNB.

	Colocaciones de consumo Millones de pesos 3.532.787 <table><tr><th>Periodo</th><th>Colocaciones de consumo (Millones de pesos)</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>3.335.869</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>3.430.789</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>3.532.787</td></tr></table>	Periodo	Colocaciones de consumo (Millones de pesos)	1Q21	3.335.869	4Q21	3.430.789	1Q22	3.532.787	Cuentas corrientes Unidades 739.652 <table><tr><th>Periodo</th><th>Cuentas corrientes (Unidades)</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>707.144</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>730.503</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>739.652</td></tr></table>	Periodo	Cuentas corrientes (Unidades)	1Q21	707.144	4Q21	730.503	1Q22	739.652	Total Depósitos Millones de pesos 37.790.676 <table><tr><th>Periodo</th><th>Depósitos a la vista (Millones de pesos)</th><th>Depósitos y otras captaciones a plazo (Millones de pesos)</th><th>Total (Millones de pesos)</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>30.812.500</td><td>9.624.175</td><td>40.436.675</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>38.519.427</td><td>10.865.985</td><td>49.385.412</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>37.791.274</td><td>11.728.338</td><td>49.519.612</td></tr></table>	Periodo	Depósitos a la vista (Millones de pesos)	Depósitos y otras captaciones a plazo (Millones de pesos)	Total (Millones de pesos)	1Q21	30.812.500	9.624.175	40.436.675	4Q21	38.519.427	10.865.985	49.385.412	1Q22	37.791.274	11.728.338	49.519.612
Periodo	Colocaciones de consumo (Millones de pesos)																																		
1Q21	3.335.869																																		
4Q21	3.430.789																																		
1Q22	3.532.787																																		
Periodo	Cuentas corrientes (Unidades)																																		
1Q21	707.144																																		
4Q21	730.503																																		
1Q22	739.652																																		
Periodo	Depósitos a la vista (Millones de pesos)	Depósitos y otras captaciones a plazo (Millones de pesos)	Total (Millones de pesos)																																
1Q21	30.812.500	9.624.175	40.436.675																																
4Q21	38.519.427	10.865.985	49.385.412																																
1Q22	37.791.274	11.728.338	49.519.612																																
Definición	Saldos vigentes de créditos otorgados por el banco a personas o empresas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).	Número de cuentas corrientes titulares persona natural y jurídica en moneda nacional y extranjera	Operaciones, a la vista o a plazo, que involucran recibir dinero del público. Corresponden al ahorro de personas y empresas en el banco.																																
Desempeño al 31 de marzo de 2022	Los créditos de consumo han comenzado a mostrar signos de recuperación creciendo un 5,9% A/A. La participación de mercado de Bci a marzo fue de 13,7% (excluyendo CNB). En el caso de Servicios Financieros, los créditos de consumo también cambiaron su tendencia, creciendo 12,9% A/A,	Las cuentas corrientes comenzaron a recuperarse a partir del segundo semestre del año pasado alcanzando al cierre de este trimestre un avance de 4,6% A/A, destacando los crecimientos en los segmentos Personas (+5,1% A/A) y Pymes (+3,7% A/A). La participación de mercado de Bci a enero es de 14,8% en personas jurídicas y de 10,3% en personas naturales.	Los depósitos totalizaron \$37.790.676 millones este trimestre, aumentando un 22.6% respecto al mismo periodo del año anterior. En el caso de City National Bank of Florida, estos saldos aumentaron \$3,1 mil millones, llegando a \$14.749 mil millones. La participación de mercado de saldos vistas acumulada consolidada de Bci aumentó 257 pb, llegando a 26,88% El saldo de depósitos a plazo fijo aumentó este trimestre a \$11.727.741, un crecimiento de 21.8% A/A.																																

	Tarjetas de crédito Número 816.724	Tarjetas de crédito Líder Bci Número 741.430	Tarjetas virtuales MACH Número 3.221.399
Definición	Total de tarjetas vigentes de Bci	Tarjetas vigentes de Servicios Financieros	Tarjetas digitales activas
Desempeño al 31 de marzo de 2022	El número de tarjetas de crédito de Bci disminuyó en 1,0% respecto al trimestre anterior, principalmente producto del cierre de cuentas inactivas.	En Servicios Financieros, el número de tarjetas de crédito disminuyó 1,77% A/A, debido a que en mayo de 2021 entró en vigencia la ley de inactividad, que establece la obligación de bloquear todos los medios de pago inactivos de los usuarios, cuando transcurran más de 12 meses consecutivos sin que el producto financiero haya sido utilizado.	El volumen de tarjetas virtuales de MACH aumentó 22,85% A/A, apalancado por el crecimiento del número de clientes enrolados en la plataforma.

City National Bank of Florida

	Colocaciones totales Millones de pesos 11.305.123 <table><tr><th>Periodo</th><th>Valor (Millones de pesos)</th></tr><tr><td>1T21</td><td>9.192.650</td></tr><tr><td>4T21</td><td>11.637.497</td></tr><tr><td>1T22</td><td>11.305.123</td></tr></table>	Periodo	Valor (Millones de pesos)	1T21	9.192.650	4T21	11.637.497	1T22	11.305.123	Colocaciones comerciales Millones de pesos 9.168.421 <table><tr><th>Periodo</th><th>Valor (Millones de pesos)</th></tr><tr><td>1T21</td><td>7.648.586</td></tr><tr><td>4T21</td><td>9.462.352</td></tr><tr><td>1T22</td><td>9.168.421</td></tr></table>	Periodo	Valor (Millones de pesos)	1T21	7.648.586	4T21	9.462.352	1T22	9.168.421	Colocaciones para la vivienda Millones de pesos 2.091.355 <table><tr><th>Periodo</th><th>Valor (Millones de pesos)</th></tr><tr><td>1T21</td><td>1.510.867</td></tr><tr><td>4T21</td><td>2.123.047</td></tr><tr><td>1T22</td><td>2.091.355</td></tr></table>	Periodo	Valor (Millones de pesos)	1T21	1.510.867	4T21	2.123.047	1T22	2.091.355
Periodo	Valor (Millones de pesos)																										
1T21	9.192.650																										
4T21	11.637.497																										
1T22	11.305.123																										
Periodo	Valor (Millones de pesos)																										
1T21	7.648.586																										
4T21	9.462.352																										
1T22	9.168.421																										
Periodo	Valor (Millones de pesos)																										
1T21	1.510.867																										
4T21	2.123.047																										
1T22	2.091.355																										
Definición	Suma de colocaciones comerciales, consumo, hipotecarias y préstamos interbancarios (adeudado bancos) en Clty National Bank of Florida.	Suma de colocaciones comerciales en Clty National Bank of Florida	Suma de colocaciones hipotecarias en Clty National Bank of Florida																								
Desempeño al 31 de marzo de 2022	La cartera de colocaciones de CNB asciende a \$11.305.123 millones al 1T22, aumentando 22,98% A/A, incremento impulsado principalmente por un alza de 19,87% en los créditos comerciales de alrededor de \$1.519.836 millones, seguido por los créditos hipotecarios que crecieron 38,42% A/A. Respecto al trimestre pasado, CNB cayó \$332.374 millones explicado principalmente por efecto del tipo de cambio cuando consideramos Chilean GAAP. Destacamos que el crecimiento en US GAAP es de cerca de US 1.000 millones de dólares, remarcando el sólido dinamismo de la operación en EE.UU.	Los créditos comerciales, que representan el 81% de la cartera de colocaciones de CNB, tuvieron un trimestre negativo, cayendo 3,11%, T/T, principalmente por efecto del tipo de cambio. La cartera comercial ascendió a \$9.168.421 millones, aumentando 19,87% A/A.	Los créditos hipotecarios, que representan el 18% de la cartera de colocaciones de CNB, totalizaron \$2.091.355 millones. Durante 2021 venían mostrando un sólido crecimiento; sin embargo, este trimestre mostraron una desaceleración por el alza de las tasas de interés y las condiciones comerciales.																								

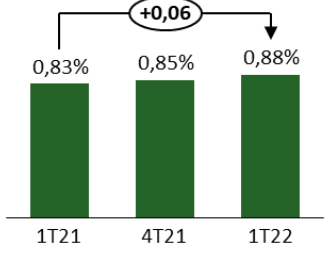
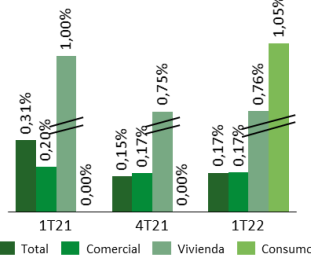
	Colocaciones de consumo Millones de pesos 45.346 <table><tr><th>Periodo</th><th>Valor</th></tr><tr><td>1T21</td><td>33.197</td></tr><tr><td>4T21</td><td>52.097</td></tr><tr><td>1T22</td><td>45.346</td></tr></table>	Periodo	Valor	1T21	33.197	4T21	52.097	1T22	45.346	Inversiones Millones de pesos 5.029.356 <table><tr><th>Periodo</th><th>Valor</th></tr><tr><td>1T21</td><td>3.359.944</td></tr><tr><td>4T21</td><td>5.192.658</td></tr><tr><td>1T22</td><td>5.029.356</td></tr></table>	Periodo	Valor	1T21	3.359.944	4T21	5.192.658	1T22	5.029.356	Total Depósitos Millones de pesos 15.669.674 <table><tr><th>Periodo</th><th>Valor</th></tr><tr><td>1T21</td><td>12.551.321</td></tr><tr><td>4T21</td><td>16.760.453</td></tr><tr><td>1T22</td><td>15.669.674</td></tr></table>	Periodo	Valor	1T21	12.551.321	4T21	16.760.453	1T22	15.669.674
Periodo	Valor																										
1T21	33.197																										
4T21	52.097																										
1T22	45.346																										
Periodo	Valor																										
1T21	3.359.944																										
4T21	5.192.658																										
1T22	5.029.356																										
Periodo	Valor																										
1T21	12.551.321																										
4T21	16.760.453																										
1T22	15.669.674																										
Definición	Suma de colocaciones, consumo, en City National Bank of Florida.	Cantidad de recursos invertidos en City National Bank of Florida en instrumentos financieros	Depósitos a la vista y a plazo en City National Bank of Florida																								
Desempeño al 31 de marzo de 2022	Los créditos de consumo representan solo el 0,4% de la cartera de colocaciones de CNB. Habían comenzado a recuperarse respecto del año anterior, pues crecieron 36,59% A/A; sin embargo, en relación con el trimestre pasado cayeron un 12,96%.	El portafolio de inversiones de CNB asciende a \$5.029.356 millones al 1T22, aumentando 49,65% A/A; sin embargo, respecto al trimestre pasado, cayeron en \$163.302 millones explicado por efecto tipo de cambio.	Los depósitos de los clientes crecieron 24,84% respecto del año anterior, especialmente impulsados por los depósitos a la vista.																								

Riesgo

Bci

	Provisiones sobre colocaciones % 1,82 <table><tr><th>Periodo</th><th>Tasa (%)</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>2.12%</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>1.79%</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>1.82%</td></tr></table>	Periodo	Tasa (%)	1Q21	2.12%	4Q21	1.79%	1Q22	1.82%	Cartera morosa +90 días % 0,86 <table><tr><th>Periodo</th><th>Total</th><th>Comercial</th><th>Vivienda</th><th>Consumo</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>1.21%</td><td>1.22%</td><td>0.83%</td><td>2.22%</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>0.83%</td><td>0.84%</td><td>0.66%</td><td>1.27%</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>0.86%</td><td>0.83%</td><td>0.76%</td><td>1.39%</td></tr></table>	Periodo	Total	Comercial	Vivienda	Consumo	1Q21	1.21%	1.22%	0.83%	2.22%	4Q21	0.83%	0.84%	0.66%	1.27%	1Q22	0.86%	0.83%	0.76%	1.39%	Ratio cobertura % 329,44 <table><tr><th>Periodo</th><th>Con adicionales</th><th>Sin adicionales</th></tr><tr><td>1Q21</td><td>224.08</td><td>177.11</td></tr><tr><td>4Q21</td><td>321.66</td><td>219.35</td></tr><tr><td>1Q22</td><td>329.44</td><td>215.41</td></tr></table>	Periodo	Con adicionales	Sin adicionales	1Q21	224.08	177.11	4Q21	321.66	219.35	1Q22	329.44	215.41
Periodo	Tasa (%)																																										
1Q21	2.12%																																										
4Q21	1.79%																																										
1Q22	1.82%																																										
Periodo	Total	Comercial	Vivienda	Consumo																																							
1Q21	1.21%	1.22%	0.83%	2.22%																																							
4Q21	0.83%	0.84%	0.66%	1.27%																																							
1Q22	0.86%	0.83%	0.76%	1.39%																																							
Periodo	Con adicionales	Sin adicionales																																									
1Q21	224.08	177.11																																									
4Q21	321.66	219.35																																									
1Q22	329.44	215.41																																									
Definición	Stock de provisiones constituidas sobre colocaciones totales	Cartera con morosidad mayor a 90 días sobre colocaciones totales	Stock de provisiones constituidas sobre cartera con morosidad mayor a 90 días																																								
Desempeño al 31 de marzo de 2022	La tasa de provisiones disminuye 28 pb con respecto al mismo trimestre del año 2021 y se mantiene en los mismos niveles que el trimestre anterior. Comparado con el trimestre anterior, en las distintas carteras vemos una baja en este indicador, en especial la cartera de consumo. Sumado a esto, es importante señalar que comparado con el mismo periodo del año anterior, la cartera crece en un 23% , impulsado por las colocaciones comerciales y vivienda, lo que ha provocado un cambio en el mix de productos, generando una mejora adicional en la tasa de colocaciones totales.	Este trimestre, la morosidad consolidada ha mejorado con respecto al año anterior llegando a 0,86%, con un importante descenso en los tres productos, como se muestra en el gráfico. Sin embargo, vemos un aumento en la mora de consumo, explicado principalmente por una menor base registrada en el 4Q21 impactada positivamente por la mayor liquidez y apoyos del Estado. A pesar de este aumento en la mora, el indicador se mantiene en niveles históricamente bajos.	Este trimestre el Banco registró \$68 mil millones adicionales provisiones para su operación local: \$63 mil millones para créditos comerciales, \$5 mil millones para créditos de consumo. Por su parte en CNB se liberaron \$10,5 mil millones en provisiones adicionales, principalmente asociadas a la diferencia de US GAAP y Chilean GAAP. Este enfoque conservador con respecto a las provisiones adicionales ha permitido al banco aumentar su cobertura a 329% este trimestre, dejándolo bien preparado para un eventual aumento de la morosidad.																																								

City National Bank of Florida

	Provisiones sobre colocaciones % 0,88 	Cartera morosa +90 días % 0,17 	Ratio cobertura % 447,83 
Definición	Stock de provisiones constituidas sobre colocaciones totales	Cartera con morosidad mayor a 90 días sobre colocaciones totales	Stock de provisiones constituidas sobre cartera con morosidad mayor a 90 días
Desempeño al 31 de marzo de 2022	El gasto de riesgo a marzo 2022 fue de \$6.021 millones, lo que incluye reconocimiento de deterioro cartera AFS por aplicación de IFRS 9. Adicionalmente, durante este trimestre se ve reflejada la liberación de provisiones adicionales por \$10.481 millones.	La morosidad consolidada ha mejorado con respecto al año anterior, principalmente en comercial y vivienda. A pesar de que este índice es superior respecto del trimestre pasado, los niveles de mora que mantiene CNB son controlados.	CNB registra una liberación de \$10,5 mil millones en provisiones adicionales, principalmente, manteniendo un nivel de cobertura que le permite sobrellevar un eventual aumento en la mora.

Evolución consolidada de la cartera con morosidad mayor 90 días

Cartera con morosidad +90 días (NPLs)

	1Q21	4Q21	1Q22
Ratio Mora +90 (Consolidado)	1,21%	0,83%	0,86%
Mora +90 / Colocaciones comerciales	1,22%	0,84%	0,83%
Mora +90 / Colocaciones vivienda	0,83%	0,66%	0,76%
Mora +90 / Colocaciones consumo	2,22%	1,27%	1,39%

Ratio Mora +90 (Consolidado)				
	Bci + Filiales	CNB	SSFF	Total
Mora +90 / Colocaciones comerciales	1,26%			0,83%
Mora +90 / Colocaciones vivienda	0,63%	1,30%		0,76%
Mora +90 / Colocaciones consumo	1,12%	0,00%	2,56%	1,39%
TOTAL	1,05%	0,24%	2,56%	0,86%

Capital

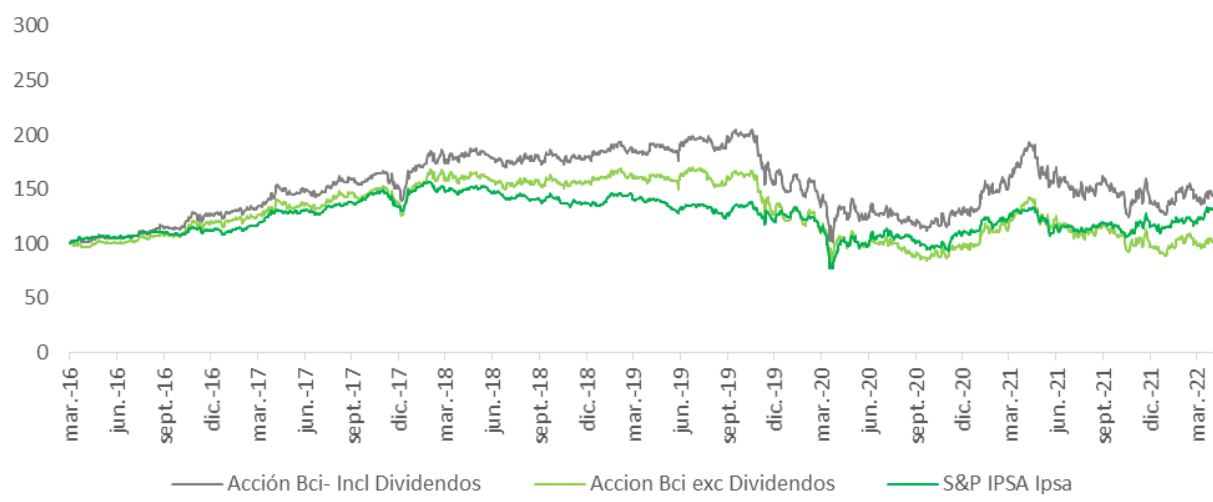
Bci

	Patrimonio total % 13,35 24 pp 13.49% 13.51% 13.35% 1Q21 4Q21 1Q22	CET 1 % 9,66 43 pp 10.09% 9.99% 9.66% 1Q21 4Q21 1Q22	Ratio de apalancamiento % 6,15 48 pp 6.63% 6.37% 6.15% 1Q21 4Q21 1Q22
Definición	Patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo. A partir de diciembre de 2021, los riesgos de crédito, mercado y operacional se miden en Basilea III.	Capital básico menos goodwill sobre activos ponderados por riesgo. A partir de diciembre de 2021, los riesgos de crédito, mercado y operacional se miden en Basilea III.	Capital básico sobre activos totales. A partir de diciembre de 2021, el goodwill se debe descontar del capital básico.
Desempeño al 31 de marzo de 2022	La evolución del índice durante el primer trimestre (-24 pb) ha estado influenciada principalmente por el efecto en las cuentas de patrimonio, como consecuencia de las alzas en tasas locales y americanas, junto con correcciones al alza en las expectativas de inflación. A marzo, el principal efecto neto en patrimonio se debe a un menor valor de los derivados de cobertura de flujo de caja con impacto en patrimonio. De acuerdo con las disposiciones transitorias de las normativas asociadas a la implementación de Basilea III, Bci mantiene una distancia significativa respecto del mínimo regulatorio.	Durante el primer trimestre, la disminución del índice responde principalmente a un efecto negativo en las cuentas patrimoniales, asociado a las alzas en tasas locales y americanas, junto con correcciones al alza en las expectativas de inflación. A marzo, el principal efecto neto en patrimonio se debe a un menor valor de los derivados de cobertura de flujo de caja con impacto en patrimonio (MMM\$ -88.7). Acorde a las disposiciones transitorias establecidas en las respectivas normativas asociadas a la implementación de Basilea III, Bci mantiene una distancia significativa respecto del mínimo regulatorio.	El índice de apalancamiento, al igual que el índice de patrimonio total y CET1, ve afectada la base de capital por efectos en las cuentas patrimoniales, junto con el crecimiento observado durante la primera parte del año.

Información adicional

Patrimonio bursátil

Evolución del retorno de la acción Bci vs. índice S&P IPSA*
(Base 100: 31 de diciembre de 2020)



El mercado bursátil local ha sido impactado por diversos factores; principalmente, por los efectos económicos de la pandemia y los acontecimientos políticos relacionados con el Proceso Constituyente.

La industria bancaria no ha estado ajena a estas volatilidades y ello se ha visto reflejado en el precio de la acción de Bci.

Indicadores	1Q 2021	4Q 2021	1Q 2022
Precio de cierre (\$/acción)	38.101	24.890	28.345
Precio mínimo (\$/acción)	28.850	24.622	25.605
Precio máximo (\$/acción)	38.489	28.018	30.601
Retorno en 12 meses Bci* (%)	45,54	-10,76	-22,05
Retorno en 12 meses IPSA (%)	40,45	3,14	0,79
P/B (veces)	1,42	0,86	1,01
Capitalización bursátil (Millones de pesos)	5.668.207	3.880.015	4.418.603

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

Dividendos

La Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 7 de abril de 2022, aprobó la distribución de la utilidad líquida del ejercicio 2021, ascendente a \$520.391.300.750 de la siguiente forma:

- a) Repartir un dividendo de \$1.010 por acción, lo que equivale a la suma de \$157.445.370.050; esto es, aproximadamente el 30,26% de la utilidad líquida del ejercicio 2021, y
- b) Destinar al Fondo de Reservas Provenientes de Utilidades, el remanente ascendente a \$362.945.930.700.

La capitalización de la parte de las utilidades no distribuidas como dividendos permite incrementar la base del capital pagado del banco y así sustentar el crecimiento y el desarrollo de nuevos negocios.

Dividendos distribuidos

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

*Corresponde a los dividendos distribuidos sobre las utilidades del año anterior.

Ratios de liquidez

La posición de liquidez se mide y controla a través de la diferencia entre los flujos de efectivo por pagar, asociados a cuentas de gastos y partidas del pasivo y los flujos de efectivo por cobrar, que están asociados a cuentas de ingreso y partidas del activo, calculada para un determinado plazo o banda temporal. La diferencia positiva entre los pasivos y los activos se denomina descalce afecto a los límites permitidos por el Banco Central.

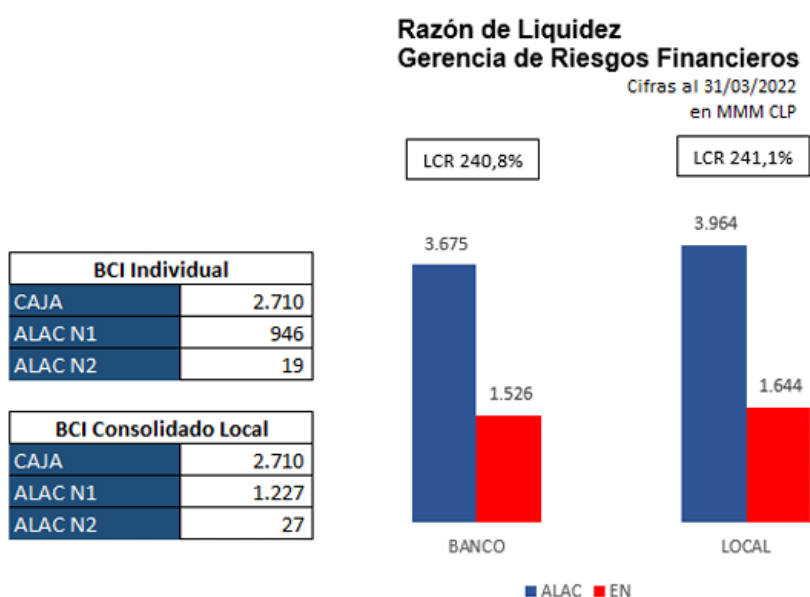
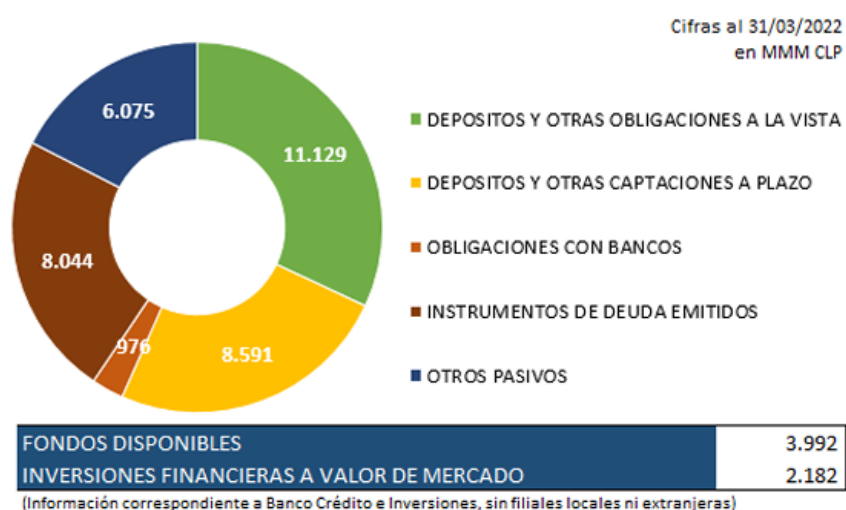
Bandas temporales

Los descalce de plazos se determinan para las siguientes bandas temporales

- 1) Hasta 7 días, inclusive
- 2) Hasta 15 días, inclusive
- 3) Hasta 30 días, inclusive
- 4) Hasta 90 días, inclusive

Política de liquidez

Bci determina su posición de liquidez sobre base ajustada, atendiendo al comportamiento de sus activos y pasivos, de acuerdo con la política de liquidez aprobada por el Directorio del banco y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile. La medición consolida moneda chilena y extranjera, sin perjuicio de informar separadamente la posición de moneda extranjera.



Información adicional sobre estos ratios está disponible en los informes trimestrales de liquidez publicados en el sitio web de Investor Relations Bci.

Anexos

Estado de Resultado Consolidado al 31 de marzo 2022

	BCI+Filiales+ Branch	CNB+BCI FG	SSFF	Eliminación por CNB + BCI FG + SSFF	Consolidado Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso neto por intereses	231.528	116.669	30.235	0	378.432
Ingreso neto por reajustes	104.648	0	0	0	104.648
Ingreso neto por comisiones	75.068	7.924	8.301	0	91.293
Activos y pasivos financieros para negociar	(66.794)	1.021	0	0	(65.773)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	96.926	0	236	0	97.162
Resultado financiero neto	30.132	1.021	236	0	31.389
Resultado por inversiones en sociedades	52.368	0	0	(51.181)	1.187
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	1.628	1.070	0	0	2.698
Otros ingresos operacionales	(158)	4.263	5.172	3.336	12.613
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	495.214	130.947	43.944	(47.845)	622.260
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(104.653)	(36.191)	(6.853)	0	(147.697)
Gastos de administración	(58.237)	(15.698)	(10.762)	(3.336)	(88.033)
Depreciación y amortización	(19.669)	(6.360)	(1.917)	0	(27.946)
Deterioro de activos no financieros	0	0	0	0	0
Otros gastos operacionales	(12.344)	(1.190)	(660)	0	(14.194)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(194.903)	(59.439)	(20.192)	(3.336)	(277.870)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	300.311	71.508	23.752	(51.181)	344.390
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(59.171)	(5.571)	(27.039)	0	(91.781)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(66.986)	9.969	69	0	(56.948)
Recuperación de créditos castigados	13.971	36	4.632	0	18.639
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.044	(10.454)	0	0	(8.410)
Gasto por pérdidas crediticias	(110.142)	(6.020)	(22.338)	0	(138.500)
RESULTADO OPERACIONAL	190.169	65.488	1.414	(51.181)	205.890
Impuesto a la renta	(737)	(15.600)	(121)	0	(16.458)
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL PERIODO	189.432	49.888	1.293	(51.181)	189.432
Atribuible a:					
Propietarios del banco	189.433	49.852	1.293	(51.181)	189.397
Interés no controlador	0	35	0	0	35

Balance Consolidado al 31 de marzo de 2022

	BCI+Filiales+ Branch	CNB+BCI FG	SSFF	Eliminación por CNB + BCI FG + SSFF	Consolidado Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	5.625.674	297.341	3.752	(2.068)	5.924.699
Operaciones con liquidación en curso	229.453	0	0	0	229.453
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.305.295	56.779	0	0	6.362.074
Contratos de derivados financieros	5.212.325	26.006	0	0	5.238.331
Instrumentos financieros de deuda	1.042.557	0	0	0	1.042.557
Otros	50.413	30.773	0	0	81.186
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.171.202	3.232.108	0	0	8.403.310
Instrumentos financieros de deuda	5.171.202	3.232.108	0	0	8.403.310
Otros	0	0	0	0	0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.627.277	18.690	0	0	1.645.967
Activos financieros a costo amortizado	31.228.242	12.927.013	619.075	(487.463)	44.286.867
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	146.132	156.919	0	0	303.051
Instrumentos financieros de deuda	1.147.080	1.564.861	0	0	2.711.941
Adeudado por bancos	599.094	0	0	0	599.094
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	17.822.950	9.096.766	7	(487.463)	26.432.260
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.879.420	2.066.120	0	0	10.945.540
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.633.566	42.347	619.068	0	3.294.981
Inversiones en sociedades	1.735.323	0	0	(1.701.903)	33.420
Activos intangibles	241.310	161.251	12.456	0	415.017
Activos fijos	195.823	50.433	2.781	0	249.037
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	107.663	54.323	11.905	0	173.891
Impuestos corrientes	8.504	13.746	739	0	22.989
Impuestos diferidos	233.145	60.388	27.846	0	321.379
Otros activos	911.133	541.678	(166)	(21.172)	1.431.473
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	46.709	0	0	0	46.709
TOTAL ACTIVOS	53.666.753	17.413.750	678.388	(2.212.606)	69.546.285
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	815.053	0	0	0	815.053
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.196.721	1.177	0	0	5.197.898
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0	0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.045.957	14.346	0	0	2.060.303
Pasivos financieros a costo amortizado	37.481.930	15.669.675	485.947	(482.792)	53.154.760
Depósitos y otras obligaciones a la vista	11.797.625	14.262.148	5.230	(2.068)	26.062.935
Depósitos y otras captaciones a plazo	11.240.449	487.292	0	0	11.727.741
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	352.065	47.773	0	0	399.838
Obligaciones con bancos	6.476.346	0	480.717	(480.724)	6.476.339
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.542.101	0	0	0	7.542.101
Otras obligaciones financieras	73.344	872.462	0	0	945.806
Obligaciones por contratos de arrendamiento	98.651	47.742	14.133	0	160.526
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.370.085	0	0	0	1.370.085
Provisiones por contingencias	62.011	31.403	3.396	0	96.810
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	212.937	0	0	0	212.937
Provisiones especiales por riesgo de crédito	430.399	20.443	12.879	0	463.721
Impuestos corrientes	112.232	0	2.270	0	114.502
Impuestos diferidos	1.960	0	0	0	1.960
Otros pasivos	1.462.397	23.681	62.025	(27.911)	1.520.192
TOTAL PASIVOS	49.290.333	15.808.467	580.650	(510.703)	65.168.747
PATRIMONIO					
Capital	3.862.386	1.189.420	114.096	(1.303.516)	3.862.386
Reservas	(26.517)	547.707	(4.370)	(543.337)	(26.517)
Otro resultado integral acumulado	43.700	(182.812)	(7.722)	190.534	43.700
Elementos que no se reclasificarán en resultados	67	(1.636)	0	1.636	67
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	43.633	(181.176)	(7.722)	188.898	43.633
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	520.391	0	(5.561)	5.561	520.391
Utilidad (pérdida) del periodo	189.397	49.852	1.293	(51.145)	189.397
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(212.937)	0	0	0	(212.937)
De los propietarios del banco:	4.376.420	1.604.168	97.736	(1.701.904)	4.376.420
Del Interés no controlador	5	1.113	0	0	1.118
TOTAL PATRIMONIO	4.376.425	1.605.280	97.736	(1.701.903)	4.377.538
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	53.666.758	17.413.747	678.386	(2.212.606)	69.546.285

Evolución trimestral del balance consolidado

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Efectivo y depósitos en bancos	4.659.509	3.960.496	5.924.699	49,59%	27,15%
Operaciones con liquidación en curso	374.540	350.072	229.453	-34,46%	-38,74%
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.704.050	6.066.332	6.362.074	4,88%	71,76%
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.739.221	10.813.647	8.403.310	-22,29%	-3,84%
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.030.037	1.589.059	1.645.967	3,58%	59,80%
Activos Financieros a costo amortizado	35.966.344	43.730.733	44.286.867	1,27%	23,13%
Inversiones en sociedades	27.425	33.302	33.420	0,35%	21,86%
Activos intangibles	391.691	440.960	415.017	-5,88%	5,96%
Activos Fijos	247.881	252.734	249.037	-1,46%	0,47%
Impuestos corrientes	13.952	19.572	22.989	17,46%	64,78%
Impuestos diferidos	233.085	253.552	321.379	26,75%	37,88%
Otros Activos	1.429.506	1.636.821	1.652.072	0,93%	15,57%
Total Activos	56.817.240	69.147.280	69.546.285	0,58%	22,40%
Operaciones con liquidación en curso	369.186	258.686	815.053	215,07%	120,77%
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.312.120	5.094.231	5.197.898	2,03%	56,94%
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.196.529	1.492.815	2.060.303	38,01%	72,19%
Pasivos financieros a costo amortizado	44.867.707	54.086.903	53.154.760	-1,72%	18,47%
Obligaciones por contrato de arrendamiento	178.470	173.726	160.526	-7,60%	-10,05%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.277.931	1.332.936	1.370.085	2,79%	7,21%
Provisiones por contingencias	130.254	138.610	96.810	-30,16%	-25,68%
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios	142.413	156.117	212.937	36,40%	49,52%
Provisiones especiales por riesgo de crédito	247.624	412.067	463.721	12,54%	87,27%
Impuestos corrientes	21.215	141.535	114.502	-19,10%	439,72%
Impuestos diferidos	1.483	926	1.960	111,83%	32,18%
Otros pasivos	1.080.890	1.364.513	1.520.192	11,41%	40,64%
Total Pasivos	52.825.822	64.653.065	65.168.747	0,80%	23,37%
Capital	3.655.828	3.862.386	3.862.386	0%	6%
Reservas	24	-23.100	-26.517	-	-
Otro resultado integral acumulado	35.744	289.255	43.700	-84,89%	22,26%
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	283.882	0	520.391	-	83,31%
Utilidad del ejercicio	157.256	520.391	189.397	-63,60%	20,44%
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios	-142.413	-156.117	-212.937	36,40%	49,52%
Del interés no controlador	1.096	1.400	1.118	-20,17%	1,98%
Total Patrimonio	3.991.417	4.494.215	4.377.538	-2,60%	9,67%
Pasivos y Patrimonio	56.817.240	69.147.280	69.546.285	0,58%	22,40%

Resultado operacional y margen de intereses

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Margen de intereses y reajustes	402.223	465.170	483.080	3,85%	20,10%
Comisiones Netas	81.062	94.368	91.293	-3,26%	12,62%
Otros	10.636	55.370	47.887	-13,51%	350,22%
Resultado operacional	493.921	614.908	622.260	1,20%	25,98%

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Ingresos por intereses	398.008	515.018	546.481	6,11%	37,30%
Activos financieros a costo amortizado	383.309	434.530	481.887	10,90%	25,72%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	23.844	49.089	56.100	14,28%	135,28%
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-9.145	31.398	8.494	-	-
Gastos por intereses	-66.323	-117.967	-168.049	42,45%	153,38%
Pasivos financieros a costo amortizado	-67.604	-105.657	-143.993	36,28%	112,99%
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-792	-858	-783	-8,82%	-1,13%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-10.808	-11.404	-11.459	0,49%	6,03%
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa interés	12.881	-48	-11.814	-	-
Ingresos Netos por intereses	331.685	397.051	378.432	-4,69%	14,09%
Ingresos Netos por reajustes	70.538	68.119	104.648	53,62%	48,36%
Margen de intereses y reajustes	402.223	465.170	483.080	3,85%	20,10%

Ingreso neto por comisiones

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Ingresos por comisiones	111.611	129.265	125.593	-2,84%	12,53%
Gastos por comisiones	-30.549	-34.898	-34.300	-1,71%	12,28%
Comisiones netas	81.062	94.368	91.293	-3,26%	12,62%

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Ingresos por comisiones	111.611	129.265	125.593	-2,84%	12,53%
Comisiones por prepago de créditos	1.909	1.054	1.126	6,84%	-41,01%
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	839	1.117	1.068	-4,37%	27,26%
Comisiones por avales y cartas de crédito	6.234	6.297	7.026	11,58%	12,71%
Comisiones por servicios de tarjetas	22.681	28.751	28.735	-0,05%	26,69%
Comisiones por administración de cuentas	11.845	13.962	13.929	-0,23%	17,60%
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	13.959	18.879	17.679	-6,35%	26,65%
Comisiones por intermediación y manejo de valores	2.175	1.567	2.281	45,58%	4,88%
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	14.160	15.662	15.704	0,27%	10,90%
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	15.617	14.063	13.142	-6,55%	-15,85%
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	973	1.570	1.266	-19,38%	30,06%
Comisiones por asesorías financieras	2.911	4.236	3.100	-26,81%	6,48%
Otras comisiones ganadas	18.308	22.110	20.536	-7,12%	12,17%

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Gastos por comisiones	-30.549	-34.898	-34.300	-1,71%	12,28%
Comisiones por operación de tarjetas	-12.563	-11.866	-11.372	-4,16%	-9,47%
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-4.382	-5.476	-6.256	14,24%	42,76%
Comisiones por operación con valores	-7.754	-9.306	-9.087	-2,36%	17,19%
Otras comisiones por servicios recibidos	-5.850	-8.249	-7.585	-8,06%	29,66%

Resultado financiero neto

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Resultado Financiero Neto	1.396	36.101	31.389	-13,05%	2148,32%
Resultado Financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	13.721	43.605	-65.773	-250,84%	-579,36%
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	-12.325	-7.504	97.162	-1394,79%	-888,34%
Otros Resultados Financieros	-	-	-	-	-

Gastos operacionales

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Total Gastos Operacionales	-256.541	-283.289	-277.870	-1,91%	8,31%
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-128.000	-153.343	-147.697	-3,68%	15,39%
Gastos de administración	-74.690	-99.978	-88.033	-11,95%	17,86%
Depreciación y amortización	-26.300	-33.540	-27.946	-16,68%	6,26%
Otros gastos operacionales	-27.550	3.572	-14.194	-497,36%	-48,48%

Activos financieros a costo amortizado

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Activos Financieros a costo amortizado	35.966.344	43.730.733	44.286.867	1,27%	23,13%
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	216.529	186.753	303.051	62,27%	39,96%
Instrumentos financieros de deuda	295.546	2.296.066	2.711.941	18,11%	817,60%
Total Colocaciones	36.222.095	41.999.425	42.038.434	0,09%	16,06%
Provisiones para créditos con bancos	-420	-799	-771	-3,54%	83,48%
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-767.405	-750.712	-765.789	2,01%	-0,21%

Total Colocaciones

Millones de pesos	1Q21	4Q21	1Q22	1Q22/ 4Q21	1Q22/ 1Q21
Total Colocaciones	36.222.095	41.999.425	42.038.434	0,09%	16,06%
Adeudado Bancos	439.153	640.332	599.864	-6,32%	36,60%
Colocaciones comerciales	23.212.131	27.176.639	26.904.317	-1,00%	15,91%
Colocaciones de vivienda	9.234.941	10.751.664	11.001.467	2,32%	19,13%
Colocaciones de consumo	3.335.869	3.430.790	3.532.787	2,97%	5,90%

Indicadores de riesgo

	1Q21	4Q21	1Q22
Provisiones/ Colocaciones Totales	2,12%	1,79%	1,82%
Provisiones / Colocaciones Comerciales	2,06%	1,80%	1,75%
Provisiones / Colocaciones Vivienda	0,55%	0,49%	0,51%
Provisiones / Colocaciones Consumo	7,14%	6,05%	6,73%
Cobertura Mora +90 (1)	224,08%	321,66%	329,44%
Cobertura Mora +90 (2)	177,11%	219,35%	215,41%
Cobertura Mora +90 Comercial (2)	169,36%	215,07%	211,61%
Cobertura Mora +90 Vivienda (2)	65,91%	74,37%	67,26%
Cobertura Mora +90 Consumo (2)	321,29%	477,92%	482,59%
Ratio Mora +90 (Consolidado)	1,21%	0,83%	0,86%
Mora +90 / Colocaciones comerciales	1,22%	0,84%	0,83%
Mora +90 / Colocaciones vivienda	0,83%	0,66%	0,76%
Mora +90 / Colocaciones consumo	2,22%	1,27%	1,39%

Evolución 2017-2021 de las principales categorías del patrimonio efectivo

MM\$	2017	2018	2019	2020	2021
Capital pagado y reservas	2.493.529	3.134.897	3.394.799	3.649.076	3.862.386
Cuentas de valorización	-25.667	45.446	114.804	22.332	272.127
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) del ejercicio	371.403	395.794	402.645	317.454	520.391
Provisión para dividendos mínimos	-111.421	-118.738	-120.794	-95.236	-156.117
Interés minoritario	442	854	1.042	1.085	1.400
Goodwill	-9.895	-132.255	-144.507	-151.512	-176.582
Total Capital básico	2.718.392	3.325.999	3.647.990	3.743.193	4.324.895
Bonos subordinados	783.723	799.104	813.059	1.110.828	492.428
Provisiones voluntarias	67.296	60.261	13.500	117.500	317.500
Total patrimonio efectivo	3.569.411	4.185.364	4.474.548	4.971.521	5.814.837