



Informe financiero

Primer trimestre de 2023

Contenido

Introducción

Acerca de Bci	3
Primer trimestre en síntesis	5

Ambiente externo

Mercado	7
Regulación	7
Entorno económico	9
Entorno competitivo	10

Creación de valor

Modelo de negocios	11
Recursos	13
Relaciones	15
Gobierno corporativo	17
Riesgos	18

Estrategia

Plan estratégico 2021-2024	24
Progreso al primer trimestre de 2023	25
Indicadores claves de resultados	28

Desempeño y posición financiera

Resultados consolidados	30
Indicadores financieros	33
Resultados por segmento de negocios	41

Acerca de este reporte

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

Notas importantes

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

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

Acerca de Bci

Banco de Crédito e Inversiones es hoy...

- ...una corporación financiera internacional con operaciones en tres países.
- ...el mayor banco chileno, incluyendo los activos en el exterior.
- ...el banco latinoamericano con mayor presencia en Estados Unidos.

Bci aplica el mismo modelo de atención de sus operaciones – integral y cercano– en Chile, en CNB, Bci Miami y Bci Securities, en Estados Unidos, y, desde julio de 2022, en su nueva filial en Perú.	N.º 1 en activos, colocaciones y depósitos (con participaciones de mercado de 19,6%, 18,9% y 22,0%, respectivamente)	City National Bank of Florida (CNB) es el tercer banco local más grande del estado de Florida.
Activos en el exterior 32,3%	Activos totales 77.706.375 millones de pesos	Colocaciones totales de CNB 17.286 millones de dólares
Colocaciones en el exterior 34,1%	Capitalización de mercado 4,98 billones de dólares	
Colaboradores en el extranjero 1.187	Colaboradores en Chile 10.353	
	Cuentas corrientes 862.349	
	Sucursales en Chile 197	

Datos al 31 de marzo de 2023

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

Participación al 31 de marzo de 2023

Grupo controlador	Free float	Fondos de pensiones
63,56%	27,67%	8,77%

Ratings internacionales

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

Estándares de sostenibilidad

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

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

Reconocimientos recibidos por Bci

Primer trimestre de 2023

Mejor banco en el mercado cambiario local
Premio GW Platt Foreign Exchange Provider
Global Finance

Financial Institutions Deal of the Year
Reconocimiento de LatinFinance
Otorgado por la colocación de un bono por US\$ 500 millones en 2021

Mejor empresa para trabajar en Chile
Best WorkPlaces 2023
Ranking realizado por Computrabajo con encuestas a más de 500.000 usuarios en Latinoamérica.

Mejores empresas para talento femenino Chile 2022
Primer lugar sector Banca
FirstJob

Primer trimestre en síntesis

Los resultados del primer trimestre reflejan los efectos de una inflación menor –aunque todavía de dos dígitos en Chile– y un nivel de tasas de interés de política monetaria que se mantuvo alto, tanto en el país como en Estados Unidos.

A nivel consolidado, la utilidad refleja también la importancia de la diversificación geográfica de Bci. La filial City National Bank of Florida aportó el 27% de esta cifra, con un crecimiento en las colocaciones totales de 24% en el primer trimestre vs. el mismo periodo del año anterior.

En Chile, estos resultados también están influidos por los gastos asociados con las acciones orientadas a acrecentar nuestra capacidad de crear valor. Principalmente, con nuestro programa de gestión del talento Experiencia Colaborador Bci y con el desarrollo de nuestras iniciativas estratégicas, entre las que destaca la construcción de un ecosistema digital referente en la región.

Perspectivas 2023

Considerando las proyecciones macroeconómicas de Bci Estudios para 2023, estimamos que, en comparación con el año 2022, el crecimiento anual de los créditos locales de Bci será del orden de 5% y el margen de intereses y reajustes será menor, debido al mayor costo de financiamiento. Los gastos operacionales, en tanto, crecerían en torno al 7%.

Para CNB, proyectamos un crecimiento anual de las colocaciones del orden de un 10% e ingresos netos similares. En este escenario, la utilidad neta de Bci consolidado en este año sería inferior en alrededor de un 10% al récord histórico obtenido en 2022.

Hitos 1T23

Transformación	Internacionalización	Sostenibilidad
+93.000 personas han ahorrado en la alcancía digital de MACH. +17.000 nuevos clientes de inversiones permitió captar durante el primer trimestre el alto nivel de personalización de los servicios de Bci en esta área. Lanzamiento de la nueva cuenta corriente, 100% digital, para pymes.	42% de crecimiento de las operaciones <i>offshore</i> vs. 1T22. 19% crecimiento de los activos totales de CNB vs. 1T22	- Lanzamiento de la primera versión del concurso de emprendimiento Bci Alianzas con Impacto. Realizado en conjunto con Socialab, busca impulsar soluciones innovadoras a problemas relacionados con materias ESG. - Bci se convirtió en el auspiciador oficial de la Selección Nacional de Fútbol, como parte de su compromiso con la comunidad y la inclusión en todas sus dimensiones.

Cifras destacadas

al 31 de marzo de 2023

Resultado	Balance	Riesgo	Capital
Utilidad	Colocaciones totales (2)	Cartera con morosidad de 90 días o más	CET1
170.946	46.344.146	1,16	9,48
millones de pesos	millones de pesos	(%)	(%)
ROAE (1)	Total de activos de CNB	Ratio de cobertura	IAC (3)
17,15	20.804.106	243,22	13,11
(%)	millones de pesos	(%)	(%)
Experiencia de clientes	Inclusión financiera	Finanzas sostenibles	Diversidad e inclusión
NPS de MACH (3)	Usuarios de MACH	Bonos verdes emitidos	Mujeres
73	3.746.256	314	49,65
(%)	personas	millones de dólares	(%)
Snex App Bci (4)	Acceso a servicios financieros, a través de Lider Bci SS.FF.	Financiamiento de proyectos sostenibles	Participación laboral femenina en cargos gerenciales de Bci (5)
94,8	1.347.240	125.037	17,1
(%)	personas	millones de pesos	(%)

Notas

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

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

(2) IAC: Índice de Adecuación de Capital

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

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

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

Ambiente externo

Primer trimestre de 2023

Principales factores y tendencias

Mercado	● Disrupción digital acelerada por la pandemia Las nuevas preferencias de los consumidores empujan a un modelo de negocio basado en plataformas digitales. Los canales compartidos con terceros e interacciones frecuentes en canales digitales desplazan a la distribución de productos y servicios financieros mediante canales físicos propios. ● Compromisos de descarbonización Alineados con la estrategia climática de Chile al 2050, un número creciente de empresas está asumiendo el objetivo de ser carbono neutrales en el corto o mediano plazo. ● Bancarización, inclusión y educación financiera La pandemia evidenció los beneficios de una adecuada inclusión financiera, lo que aceleró las iniciativas para ofrecer productos y servicios a un público que tradicionalmente no ha participado activamente de servicios financieros competitivos y de sus beneficios. Esta tendencia ha sido acompañada por un fortalecimiento de las iniciativas de educación financiera.
Regulación	Chile ● Nuevos requerimientos de capital En el marco de la adopción de las normas de Basilea III, el 31 de marzo de 2023 la CMF publicó la calificación de los bancos de importancia sistémica de la industria, de acuerdo con el Capítulo 21-11 de la RAN, y las exigencias adicionales de capital para ellos. En el caso del Bci el requerimiento aumenta de 1,5% a 1,75%, debido, principalmente, al crecimiento en la participación del banco en los factores "tamaño", "interconexión" y "complejidad". Este es el segundo año que se definen estos requisitos adicionales de capital básico derivados de la identificación de bancos de importancia sistémica. Estos mayores requisitos se aplican gradualmente, por lo que los cargos de capital básico adicionales exigibles en diciembre de 2023, serán equivalentes al 50% de dicho porcentaje. ● Marco legal para las <i>fintech</i> El 3 de febrero de 2023 entró en vigencia la Ley 21521, que promueve la competencia e inclusión financiera, a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros. Esta nueva ley se refiere a plataformas de financiamiento colectivo, sistemas alternativos de transacción, asesoría crediticia y de inversión, custodia de instrumentos financieros y enrutamiento de órdenes e intermediación de instrumentos financieros. ● Publicación de informe de Pilar 3 En diciembre de 2022 entró en vigencia la normativa de la CMF que promueve la disciplina de mercado y la transparencia. En este marco, las entidades financieras deberán publicar el informe Pilar 3, documento que entregará –en un formato estandarizado– la información necesaria para conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales y su estructura de capital. Este es uno de los requisitos finales de la implementación de las normas de Basilea III. La primera publicación se hará con información del trimestre enero-marzo de 2023. ● Norma sobre comisiones bancarias El 1 de agosto de 2023 entrará en vigencia la Norma de Carácter General N.º 484, que fija los requisitos que deberán cumplir las comisiones que se cobran por parte de las empresas bancarias en operaciones de crédito de dinero. La Comisión para el Mercado Financiero dictó esta norma el 5 de agosto de 2022. ● Límites definitivos a las tasas de intercambio de tarjetas de pago

El 22 de febrero de 2023 se publicó en la página web del Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Intercambio (<https://ctdi.hacienda.cl>) la Resolución Exenta N° 1, de la misma fecha, en la cual se determinaron los límites definitivos a las tasas de intercambio de tarjetas de pago.

Perú

- **Cambios normativos para adoptar Basilea III**

El Decreto Legislativo 1531, publicado el 19 de marzo de 2022, introdujo cambios a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú (SBS). Las modificaciones se refieren, entre otras materias, a:

- la regulación por parte de la SBS de las empresas de créditos (aquellas que realizan actividades de financiamiento, pero con recursos que no incluyen depósitos del público);
- el proceso de constitución de empresas del sistema financiero (se introducen cambios para agilizarlo) ; y
- disposiciones sobre patrimonio efectivo, con el objetivo de adoptar los criterios de Basilea III.

Para implementar los nuevos aspectos relacionados con Basilea III, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP publicó en diciembre de 2022 el marco reglamentario definitivo para poder llevar a cabo la adecuación comentada. Para ello publicó varios reglamentos entre los cuales se encuentran el reglamento de cómputo de capital, reservas, utilidades y donaciones en el patrimonio efectivo, el reglamento de requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito, el reglamento de deuda subordinada, el reglamento de patrimonio efectivo para riesgos adicionales y el de colchones de conservación por ciclo económico y por concentración de mercado, entre otros.

La implementación de estos nuevos esquemas se llevará a cabo de manera gradual.

Estados Unidos

- **Aprobación de la nueva Ley Contra el Lavado de Dinero (AMLA)**

AMLA exigirá a las instituciones financieras que establezcan programas contra el lavado de dinero efectivos y basados en el riesgo; enfocados en clientes y transacciones de alto riesgo, y que sean consistentes con las prioridades nacionales que establecerá la Red de Ejecución de Delitos Financieros (FinCEN), la unidad de inteligencia financiera de EE. UU.

- **Aprobación de la Ley de Transparencia Corporativa (CTA)**

La CTA y las reglamentaciones finales que se emitieron en 2022 establecen un marco para la presentación de informes, el mantenimiento y la divulgación de información sobre beneficiarios reales y el establecimiento de un registro nacional, que será mantenido por FinCEN para albergar dicha información.

Entorno económico

- Para la economía global se espera un crecimiento menor al 3% en 2023, coherente con las alzas en las tasas de interés que han sido necesarias para combatir una inflación más persistente de lo previsto. Esta proyección se compara con el crecimiento de 3,4% registrado en 2022, a pesar del complejo escenario de ese año.
- En Estados Unidos, los datos de actividad indican que la economía se está ajustando, pero no de manera brusca y ya se habla de un *soft landing* en lo que queda del año. Por su parte, la inflación total y subyacente han ido disminuyendo aunque a un ritmo menor al deseado, con un mercado laboral que se ajusta más lentamente de lo que se esperaba. La Reserva Federal, en consecuencia, ha continuado aumentando la tasa Fed Funds (se espera que realice el último aumento en mayo, para luego hacer una pausa). De esta forma, la economía crecería algo sobre un 1% en 2023.
- En Perú, el comienzo del año estuvo marcado por la crisis política e institucional y sus impactos en los precios, debido a las disrupciones en algunas cadenas de abastecimiento. En este contexto, la inflación no disminuyó como se esperaba y se mantiene sobre el 8% anual. La autoridad monetaria elevó en febrero la tasa de interés de referencia. Se espera que, a medida que la inflación recupere su senda, comience un ciclo de baja de tasas en el tercer trimestre de este año. Considerando el impacto de estas variables en la actividad, se proyecta un crecimiento económico de 2% para este año.
- En Chile, el PIB de 2022 creció 2,4%, haciendo ver una importante resiliencia en la economía. Esto también se ve reflejado en el nivel de precios, que ha disminuido aun cuando se ubica todavía sobre los dos dígitos. En respuesta, el Banco Central ha mantenido la tasa de política monetaria en 11,25%, un nivel altamente contractivo, y se estima que empiece un ciclo lento de bajas durante el tercer trimestre. La incertidumbre en torno a la economía, si bien ha disminuido desde el plebiscito de septiembre de 2022, aún se mantiene elevada, por el nuevo proceso constitucional, las reformas de pensiones y tributaria. Se espera que el consumo privado y la inversión se desaceleren durante este año y se produzca una contracción de 0,5% del PIB.

	Estados Unidos	Perú	Chile
Variación interanual del PIB (%)			
1T 2023 (e)	1,6	0,8	-1,0
4T 2022	0,9	1,7	-2,3
1T 2022	3,7	3,9	7,5
Inflación (% acumulado a 12 meses)			
1T 2023	5,0	8,4	11,1
4T 2022	6,4	8,5	12,8
1T 2022	8,5	6,8	9,4
Tasas de interés de política monetaria (%)			
1T 2023	5,00-4,75	7,75	11,25
4T 2022	4,50-,4,25	7,50	11,25
1T 2022	0,50-0,25	4,00	7,00
Desempleo (%)			
1T 2023	3,5	7,3 *	8,4 *
4T 2022	3,5	7,1	7,9
1T 2022	3,6	9,4	7,8
Participación laboral (%)			
1T 2023	62,6	–	60,9 *
4T 2022	62,3	71,2	60,3
1T 2022	62,4	72,9	59,6
(e) estimado * cifras preliminares			

Entorno competitivo**Chile**

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

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

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

Estados Unidos

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

Perú

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

Creación de valor

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

Propósito

Atrevernó a hacer una diferencia

Misión

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

Visión

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

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.

Modelo de negocios

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

Áreas de negocio

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

Líneas de productos y servicios

Personas Depósitos – transacciones – préstamos – ahorro e inversión – seguros	Empresas Depósitos – transacciones – préstamos – inversiones – cobertura de riesgos financieros – asesoría financiera
---	---

Canales

Digitales web y apps para personas, pymes y empresas	Presenciales 197 sucursales y 640 cajeros automáticos en Chile – una sucursal de Bci en Miami – 32 sucursales de CNB en el estado de Florida, Estados Unidos – un banco en Perú y oficinas de representación en otros 4 países.
--	---

Estructura corporativa

Chile	Estados Unidos	Latinoamérica	Asia-Pacífico
Matriz Banco de Crédito e Inversiones <u>Divisiones</u> Banca Retail Wholesale & Investment Banking Inversiones y Finanzas Desarrollo Corporativo e Internacional Ecosistema Digital Filiales Bci Asesoría Financiera S.A. Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Bci Corredor de Bolsa S.A. Bci Corredores de Seguros S.A. Bci Factoring S.A. Bci Securitizadora S.A. Servicios de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A. Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A. Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada Sociedades relacionadas Bci Pagos	Filiales BCI Financial Group, Inc. and subsidiaries, matriz de City National Bank of Florida (CNB) Bci Capital (filial de CNB) Bci Securities Inc. Sucursal Bci Miami	Filial Bci Perú Oficinas de representación Ciudad de México, México Lima, Perú São Paulo, Brasil Bogotá, Colombia	Oficina de representación Shanghái, China

Diversificación

al 31 de marzo de 2023¹

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

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	29,5%	26,8%	27,3%
Bci Miami	4,4%	6,4%	4,4%
Bci Perú	0,2%	0,2%	-0,7%
Bci y filiales en Chile [sin SSFF]	64,6%	65,9%	78,7%
Lider Bci Servicios Financieros	1,3%	0,8%	-9,8%

Recursos y relaciones

Recursos claves

Cifras al 31 de marzo de 2023

Capital financiero	La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico que permite a Bci cumplir con las obligaciones contractuales y normativas y financiar de forma permanente y competitiva su actividad comercial. Bci determina su posición de liquidez sobre base ajustada, atendiendo al comportamiento de sus activos y pasivos, de acuerdo con la política de liquidez aprobada por su Directorio y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile.
Liquidez	Como preparación al cumplimiento de la nueva norma sobre evaluación de la suficiencia de liquidez de los bancos (Cap. 21-14 de la RAN), que entrará en vigencia en abril de 2023, durante el 2022 fueron revisadas las políticas, las metodologías y las responsabilidades a nivel corporativo en esta área y se efectuaron pruebas de tensión globales.
Índice de cobertura de liquidez (LCR)* 291%	
Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR) 103%	
*Datos de Banco Bci	
Capital y reservas	Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios establecidos para el capital. Previendo un escenario económico de mayor complejidad, ha constituido provisiones adicionales por un total de alrededor de \$250 mil millones en los dos últimos años, con lo cual alcanzó un total de más de \$400 mil millones al cierre de 2022.
Índice de Adecuación de Capital (IAC) 13,11%	
Capital humano	La robusta estrategia Experiencia Colaborador y la cultura que Bci ha ido consolidando tiene efectos positivos en el compromiso. Este, a su vez, impulsa el desempeño personal y de los equipos, reduce la rotación, el ausentismo y mejora los índices de productividad, con un fuerte impacto en la capacidad de crear valor.
Compromiso de los colaboradores	
Índice de Engagement 93%	Bci ha mantenido durante los últimos tres años un índice de compromiso superior al 88%.
Diversidad e inclusión	Bci ha definido la equidad de género como un eje central de su estrategia de diversidad e inclusión y, por eso, ha impulsado el talento femenino a todo nivel, con énfasis en posiciones de liderazgo. En los dos últimos años, el 48% de los desarrollos del banco fueron de mujeres, y las posiciones de liderazgo ocupadas por mujeres aumentaron en un 10% en el mismo período. En los tres últimos años, del total de becas otorgadas, el 57% fueron para mujeres.
Proporción de mujeres en posiciones de jefatura 42,5%	
Modelos de trabajo ágil	Para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, Bci ha conformado equipos enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo.
80 equipos ágiles constituidos 4 células ágiles creadas en el primer trimestre de 2023	

Capital intelectual Sistema de innovación API bancarias fabricadas 20 Capex y Opex² en innovación: 13,46% del EBITDA Alianzas en ecosistema de las API +100 Startups participando en desafíos 2022 +200	Bci Labs es el laboratorio de innovación y validación científica de nuevos productos y servicios utilizando datos. Realiza: innovación interna, innovación abierta (con <i>startups</i> del ecosistema), levantamiento de tendencias (oportunidades de negocios disruptivos) y publicación de información de impacto en innovación. En este laboratorio fue creado en 2019 el Bci API Program con el objetivo de explorar la posibilidad de crear nuevas soluciones para los clientes en colaboración con el ecosistema. En mayo de 2022, el banco lanzó Bci Startups, un programa de integración que invita a empresas tecnológicas emergentes, nacionales e internacionales, a proponer soluciones disruptivas e innovadoras para la industria bancaria. Para acelerar su transformación, Bci está adoptando una arquitectura tecnológica modular, abierta y alineada con la visión de transformarse en articulador de soluciones financieras y no financieras. Bci ha triplicado la capacidad de procesamiento computacional, aumentando en 4,2 veces el uso de datos en la nube desde 2018.
Capital físico Arquitectura tecnológica 880 microservicios³ creados, con una tasa de reutilización de 74%	A través de sus sucursales, filiales y oficinas de representación, Bci está presente en Latinoamérica, Estados Unidos y Asia Pacífico. La corporación mantiene una cobertura global, sumando acuerdos comerciales con los principales bancos del mundo, para acompañar a sus clientes en sus actividades internacionales, con una oferta amplia de productos y servicios.
Activos internacionales únicos Presencia en 7 países	
Capacidades digitales Usuarios digitales: 96% de los clientes de Banco Personas 74% de los clientes de Banco Pymes	Bci ha desarrollado aplicaciones y plataformas para personas y empresas, incorporando inteligencia artificial y tecnología avanzada de datos y analítica.
Capital social Reputación corporativa N.º 1 en ranking Merco Empresas 2022 N.º 1 en ranking Merco ESG 2021	Bci monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo reputacional e intenta cumplir con holgura los requisitos regulatorios. Bci utiliza la plataforma RepTrack para monitorear su reputación corporativa, Esta herramienta, alojada en la nube, procesa información acerca de cómo se sienten, piensan y actúan los grupos de interés respecto del banco y le entrega un índice periódicamente, Durante todo el año 2022, el índice RepTrack de Bci se ubicó en el rango de entre 75 y 80 puntos de un total de 100. Estos valores posicionaron al banco en el primer lugar de la industria local.
Alianzas +40 instituciones en programas de ciudadanía corporativa +40 aliados en iniciativa Valor Pyme	En el desarrollo de sus iniciativas con impacto social, Bci establece alianzas estratégicas con empresas y entidades especialistas en las soluciones que se propone aportar. Como parte de su estrategia de ciudadanía corporativa, Bci desarrolló en 2022 más de 65 proyectos en alianza con alrededor de 40 instituciones y la participación de más de 400 colaboradores (264 de ellos formando parte de 10 programas de voluntariado corporativo). Las iniciativas contaron con el aporte de más de 7.000 clientes. Este trabajo colaborativo permitió beneficiar a más de dos millones de personas, mejorando su calidad de vida.
Clientes +5 millones de personas (Bci+MACHPAY+Lider Bci SS. FF.) N.º 1 en el ranking ProCalidad 2022, categoría Grandes Bancos y en el ranking PXI 2022.	A través de sus unidades de negocios, filiales y la plataforma tecnológica MACH, Bci atiende a más de cinco millones de clientes, En 2022, el banco lideró en los estudios de satisfacción de clientes Procalidad y PXI y sus indicadores internos mostraron avances significativos.

² CapEx (capital expenditure): inversiones en bienes físicos. OpEx (operational expenditure): gastos relacionados con las operaciones diarias y pagos de servicios.

³ Los microservicios son unidades digitales de programación reutilizables, que permiten elevar la eficiencia y la velocidad del desarrollo de nuevos servicios digitales.

Relaciones

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

Anualmente, la corporación realiza un proceso de escucha activa para comprender e incorporar la visión y las expectativas de sus grupos de interés en sus reflexiones estratégicas. De esta forma, fortalece su capacidad de generar el triple impacto de los negocios (económico, social y ambiental) y su legitimidad social.

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

Compromiso corporativo y ámbitos de relacionamiento

Colaboradores y sus familias

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

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
● Un Solo Bci, Comunicación del gerente general con todos los colaboradores vía <i>streaming</i> ● Procesos de escucha corporativa ● Sitio web Mundo Bci ● Conversatorios (Bci Talks) ● Talleres de ética (Dinámica Veredicto) ● Canales de confianza ● Reconocimientos y celebraciones corporativas ● Espacios de aprendizaje compartido ● Prácticas ágiles	● Atracción y retención de talento ● Diversidad e inclusión ● Desarrollo del capital humano ● Prácticas laborales ● Ciberseguridad	● Política de Diversidad e Inclusión ● Modelo Experiencia Colaborador – Bci Reconoce – Academia Bci – Conecta Líder – Programa Liderazgo Mujeres – Programa Oferta de Desarrollo Especialista – Programa de trabajo híbrido

Clientes

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

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

Accionistas

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

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
● Junta de accionistas ● Conferencias mensuales ● Contacto con el equipo de la Gerencia de Relación con Inversionistas ● Canales de confianza	● Gestión del riesgo ● Ética ● Cumplimiento ● Derechos humanos ● Ciberseguridad ● Financiamiento sostenible	● Manual sobre Manejo de Información de Divulgación para el Mercado ● Programa de relación con inversionistas ● Declaración de Principios de Gobierno Corporativo

● Informes trimestrales de resultados ● Sitio web Investor Relations		● Recomendaciones sobre procesos de elección directores de Bci ● Sistema de votación en línea en juntas de accionistas
--	--	--

Proveedores

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

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

Sociedad

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

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
● Procesos de escucha corporativa ● Sitio web corporativo ● Acciones de ciudadanía corporativa ● Canales de confianza	● Estrategia climática ● Financiamiento sostenible ● Ecoeficiencia operacional ● Ciudadanía corporativa ● Ética ● Cumplimiento ● Derechos humanos ● Inclusión financiera	● Estrategia de Ciudadanía Corporativa ● Política de aportes sociales ● Sistema de gestión de derechos humanos ● Política Tributaria Bci ● Política y plan de ecoeficiencia operacional ● Política de Financiamiento Sostenible ● Marco General para el Financiamiento Sostenible ● Programa Bci Seniors ● Adhesión a TCFD y a UNEP FI

Reguladores

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

Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
● Audiencias en el marco de la Ley del Lobby y la Ley de Transparencia ● Procesos habituales de fiscalización ● Atención de reclamos y servicios ● Informes periódicos solicitados por las entidades reguladoras: Comisión para el Mercado Financiero, Banco Central de Chile, Fiscalía Nacional Económica, Servicio Nacional del Consumidor, Servicio de Impuestos Internos y Unidad de Análisis Financiero.	● Reputación ● Cumplimiento ● Inclusión financiera ● Financiamiento sostenible	● Políticas corporativas. Entre otras: ○ Políticas comerciales y de negocio ○ Políticas de Gestión de Riesgo ○ Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo ○ Política Anticorrupción ○ Política de Derechos Humanos ○ Marco General para el Financiamiento Sostenible

Gobierno corporativo

Estructura

Directorio Establece los lineamientos estratégicos y vela por su cumplimiento.						
Comités del Directorio Proponen, analizan y controlan materias específicas de competencia del Directorio.						
Comité Ejecutivo del Directorio	Comité de Personas y Cultura	Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo	Comité de Innovación y Tecnología	Comité de Ética	Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial	Comité de Directores

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

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

Comité de Planificación Estratégica	Comité de Dirección	Comité Estratégico de Riesgo	Comité de Activos y Pasivos (ALCO)	Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información	Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención
-------------------------------------	---------------------	------------------------------	------------------------------------	--	---

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

Diálogos de negocio	Diálogos habilitadores	Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital (CRAC)
---------------------	------------------------	--

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

División Banca Retail	División Wholesale & Investment Banking	División Inversiones y Finanzas	División Desarrollo Corporativo e Internacional	División Ecosistema Digital	CNB
-----------------------	---	---------------------------------	---	-----------------------------	-----

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

Operaciones y Tecnología	Planificación y Control Financiero	Gestión de Personas	Fiscalía	Riesgo Corporativo
				Gerencia de Riesgo No Financiero

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

Riesgos

Gobierno del riesgo

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

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

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

Roles y responsabilidades

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

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

Procesos y herramientas

Identificación y evaluación de riesgos

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

Fases

1. Levantamiento de riesgos y amenazas potenciales, aplicando una encuesta al interior de la organización.
2. Evaluación de la materialidad de los riesgos en función del impacto financiero, regulatorio y reputacional, y de la probabilidad y frecuencia.
3. Evaluación del perfil de cada riesgo de forma independiente, utilizando métricas y resultados de encuestas.
4. Análisis del ambiente control de los riesgos materiales, de acuerdo con los requerimientos del Capítulo 21-13 de la RAN.
5. Sensibilidad de eventos de riesgo frente a los principales factores de riesgo actuales y potenciales.
6. Clasificación de la puntuación obtenida en cada uno de los bloques anteriores, para determinar el nivel de riesgo residual o final de la corporación.

Marco de apetito de riesgo

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

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

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

Pruebas de tensión

Para evaluar los posibles efectos financieros de cambios específicos en el entorno, Bci realiza periódicamente pruebas de tensión de acuerdo con los requisitos regulatorios y las mejores prácticas. Estas pruebas se realizan bajo un escenario plausible de estrés, que presenta una baja probabilidad de concurrencia. Existe un gobierno que permite ejecutar los ejercicios y evaluar los resultados para una correcta integración a la gestión.

Para cuantificar los impactos de cada escenario de estrés, el modelo general contempla la proyección de los estados financieros en un caso base, considerando variables macroeconómicas con una alta probabilidad de ocurrencia y, adicionalmente, distintos escenarios de tensión, configurados por variables macroeconómicas de acuerdo con la situación de crisis que se quiere simular. El impacto del escenario de tensión se calcula como la diferencia entre la proyección de los estados financieros del escenario base y del escenario de estrés. Uno de los principales resultados es entender la correlación que tienen situaciones de estrés en los estados financieros, capital y liquidez, y como integrarlos a la gestión de los negocios, capital y liquidez.

Cultura de riesgos

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

Escuela de Riesgos Bci

En esta plataforma digital, todos los colaboradores de Bci acceden a programas de capacitación en riesgos diseñados para los distintos roles y funciones. Los contenidos están estructurados en cursos transversales – obligatorios para toda la organización– y cursos de nivel especializado. En 2022, el avance promedio en la realización de los cursos transversales fue de 92%. Esta proporción equivale a 6.926 colaboradores capacitados al término del año.

Sistema de incentivos

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

Instancias para identificar y reportar riesgos

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

Riesgos materiales

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

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

Gestión de riesgos 1T23

Ámbitos de riesgo	Tendencia 1T23 vs. 4T22	Principales medidas de mitigación
Riesgo de crédito	Aumenta	- El aumento en el riesgo está dentro de las estimaciones que Bci ha realizado, y para lo cual se ha preparado mediante la revisión y ajuste de modelos y metodologías de originación y gestión de riesgo; revisión y ajuste de modelos y metodologías de constitución de provisiones específicas y adicionales; revisión y ajustes de políticas y reglas de evaluación y curse de créditos, y permanente monitoreo de carteras y de gestión proactiva de riesgos. - Asimismo, el banco ha robustecido, y continúa fortaleciendo, sus programas de apoyo a deudores afectados, tanto con programas propios como con programas con garantías estatales.
Riesgo de mercado y contraparte	Se mantiene	- Se han mantenido usos relativamente bajos en los riesgos de mercado del libro de banca a través de una gestión prudencial de los descargos, especialmente de pasivos, haciendo frente a los movimientos esperados de salida en saldos vista. - En Sales and Trading se mantuvo el foco en la atención a los requerimientos de clientes, y un control reforzado sobre las estrategias puntuales tomadas en el libro de negociación en relación con las oportunidades generadas por un mercado volátil. - Se crearon mesas de gestión de riesgos de ajustes de valor (XVA) y colaterales, con el objetivo de mitigar posibles movimientos de mercado adversos sobre estos riesgos y la gestión activa de colaterales y cámaras de compensación.
Riesgo de liquidez	Se mantiene	La acumulación de activos líquidos generó holguras relevantes en los principales indicadores, que fueron enfocadas en hacer frente a las salidas programadas de ayudas gubernamentales (como el Programa FCIC) y eventuales riesgos en un mercado volátil y con perspectivas de decrecimiento en el PIB.
Riesgo operacional	Se mantiene	- Los reportes de la industria financiera muestran un aumento en los fraudes externos a clientes, tanto en volumen como sofisticación. - Bci ha continuado ejecutando y perfeccionando sus estrategias de prevención de fraude y ciberseguridad para proteger a los clientes y al banco, lo cual ha permitido mitigar la tendencia de pérdidas de la industria.
Riesgo de cumplimiento	Aumenta	La entrada en vigencia de dos nuevos delitos precedentes de lavado de activos durante el 2022 (delitos informáticos y sustracción de madera), así como el auge de la narcoeconomía unida a la expansión del crimen organizado en Chile trajeron como consecuencia una mayor exposición al riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
Riesgo de modelos	Aumenta	Dada la situación de estrés económico (mayor inflación y tasas de interés, desaceleración económica, mayor volatilidad de precios, entre otros factores), algunos modelos de estimación de parámetros de PI y PDI utilizados para la gestión de riesgos y para provisiones han debido ser ajustados o complementados con reglas transitorias y con constitución de provisiones adicionales.
Riesgo de adecuación de capital	Aumenta	El mayor riesgo en este ámbito ha sido gestionado con: - Actualización del objetivo interno de capital, acorde a los lineamientos de Basilea III y disposiciones transitorias. - Planificación financiera a mediano plazo acorde a los objetivos estratégicos y de solvencia de Bci. - Optimización de activos ponderados por riesgo, acorde a las exigencias normativas. - Seguimiento exhaustivo de la contribución de capital por líneas de negocio en las instancias de gobierno respectivas. - Capitalización de utilidades del ejercicio que no se reparten como dividendo (alrededor del 66% en los últimos cinco años).
Riesgo estratégico	Disminuye	- Plan corporativo de experiencia de clientes orientado a conceptualizar tendencias e identificar los cambios en el comportamiento del consumidor, su impacto en el negocio y en los indicadores de experiencia. Este plan define y monitorea las iniciativas para maximizar la preferencia de los clientes. - Proyectos estratégicos de seguimiento mensual, los que son ejecutados con una visión centrada en el cliente y metodología ágil, con salidas tempranas a mercado que permiten realizar ajustes de manera rápida y eficiente. - Proceso de planificación estratégica anual que incluye una etapa, normalmente acompañada de asesores estratégicos, que genera un

		levantamiento <i>bottom-up</i> de la realidad de mercado y los cambios normativos y legales con sus respectivos riesgos y oportunidades.
Riesgo ESG	Se mantiene	Ejecución del plan corporativo de sostenibilidad centrado en: 1. Instalar de la capacidad de sostenibilidad en la corporación 2. Acelerar la entrega de valor de triple impacto desde el negocio 3. Medir el riesgo e impacto final de la estrategia, a través de un proceso que incluye: ○ Definición de objetivos de largo plazo. ○ Estandarización de indicadores de impacto. ○ Automatización de índice corporativo de sostenibilidad. ○ Levantamiento y seguimiento de indicadores claves de sostenibilidad. ○ Construcción de un indicador de apetito de riesgo ESG
Riesgo reputacional	Aumenta	● Fortalecimiento del marco normativo de riesgo reputacional (definición de roles y responsabilidades que permita administrar, gestionar y controlar este riesgo, incluyendo las 3 líneas de defensa). ● Mapeo de riesgos reputacionales en diferentes áreas del banco, mediante talleres transversales. ● Generación de planes de contingencia para los riesgos más críticos en función de su exposición y ocurrencia. ● Enfoque de monitoreo basado en riesgos, con las metodologías para el cálculo del perfil de riesgo reputacional y la definición del apetito de riesgo.

Riesgos emergentes

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

Riesgo **Nuevos productos y monedas**

Categoría Tecnológico

Descripción Impacto potencial del ingreso de empresas tecnológicas a la industria financiera y de la existencia de monedas digitales.

Impactos
potenciales ● Pérdida de clientes
 ● Intensificación de los riesgos de ciberseguridad

Mitigación
temprana ● Diseño de productos y servicios que satisfagan las nuevas necesidades de los clientes
 ● Mejora continua de programas de gestión de los riesgos tecnológicos y de seguridad de la información.

Estrategia

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

Plan estratégico 2022-2024

Visión

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

Pilares

1. Experiencia personalizada y omnicanal	2. Cultura centrada en las personas	3. Crecimiento ambicioso y sostenible
Objetivos		
Entregar una experiencia personalizada y omnicanal, ofreciendo soluciones (y no solo productos) apalancadas en la innovación, el uso inteligente y responsable de datos y el desarrollo de ecosistemas.	Consolidar una cultura centrada en las personas y sustentada en los valores Bci, que promueve la colaboración, la diversidad, y el empoderamiento con foco en el cliente.	Crecimiento ambicioso y sostenible, apalancado en nuevos modelos de negocio, más allá de productos financieros, con mejora significativa en eficiencia, rentabilidad del capital y niveles de riesgo adecuados.

Prioridades estratégicas

1. Ecosistema digital	2. Liderazgo en inversiones	3. Nuevo modelo de distribución y servicios
-----------------------	-----------------------------	---

Progreso al primer trimestre

1. Ecosistema digital Ambición Generar bienestar y progreso, a través de un ecosistema digital, todos los días y para todos.	Construcción de la mayor plataforma de pagos del país - Más de 5 millones de clientes pueden hacer transferencias entre personas usando el número de celular y realizar pagos vía QR a miles de comercios. Primer programa de lealtad abierto de Chile - Los clientes de MACH ya tienen disponible BciPlus+, el programa que les permite recibir, directamente en su cuenta digital, una devolución de dinero de las compras que realicen en los comercios adheridos. Además, cualquier comercio puede adherirse en línea al programa y ofrecer sus productos a los más de 3,7 millones de clientes de MACH. Nuevas soluciones digitales para personas - Desde noviembre de 2022, los usuarios de MACH pueden hacer transferencias hacia cuentas de otros bancos. - Con Cuenta Futuro, lanzada en enero de 2022 por MACH, más de 93.000 personas ahorraron utilizando el sistema de alcancía digital. La aplicación les entrega intereses en función de los montos que han acumulado. Al cierre del primer trimestre de 2023, estos ahorros suman más de \$8.700 millones. - Cerca de 26.600 jóvenes menores de edad son usuarios de TuMACH. Esta aplicación gratuita, lanzada en diciembre de 2021, les permite comprar utilizando una tarjeta virtual de prepago o una tarjeta física, y hacer transferencias de dinero a otros usuarios de este producto digital mediante su teléfono. - Cerca de 20.000 líneas de crédito han sido activadas en el nuevo servicio de compra en cuotas usando MACH. Esta opción permite a los usuarios comprar en 3, 6 o 12 cuotas en el comercio electrónico. - A través de MACH, las personas pueden contratar un seguro de mascotas con Bci Seguros. Primer One Stop Shop para pymes de Chile - En un solo lugar, el ecosistema digital de Bci permite a los comercios: ● obtener el servicio de adquirencia con Bci Pagos; ● acceder a tablero de gestión de ventas; ● recibir aprobación para créditos flexibles; ● segmentar sus clientes y gestionar la relación con ellos. Consolidación de la red de Bci Pagos - La empresa conjunta de Bci y Evo Payments fortaleció sus soluciones de adquirencia con la creación de la cuenta corriente Bci Pagos. En 2022, su primer año de operaciones, logró más de 10.000 contratos de afiliación en todo el país (equivalente a 12.000 POS instalados en comercios) y alcanzó un volumen de transacciones de \$40.000 millones en diciembre.
--	---

2. Liderazgo en inversiones Ambición Ser líderes en el mercado de inversiones locales y regionales, transformando el negocio de asesoría en inversiones, a través de: • asesores y banqueros especializados; • nuevas capacidades digitales transversales a todos los segmentos; y • aceleración del negocio off-shore.	Más de US\$ 21.000 millones en activos bajo administración - Este monto representa un crecimiento anual de 26%. - Los volúmenes <i>offshore</i> crecieron un 42% en relación con el primer trimestre de 2022. Modelo de inversiones integrado - El crecimiento de los activos bajo administración responde, en gran parte, al valor que agrega a los clientes la integración de los distintos vehículos de inversión locales –Banco Bci, Bci Corredor de Bolsa y Bci Asset Management– con los activos internacionales, como Bci Miami y Bci Securities, potenciada con una asesoría experta entregada por banqueros, asesores y especialistas. Altos niveles de personalización - Bci ha mejorado el conocimiento de las preferencias del cliente, con el uso intensivo de sus capacidades de datos y analítica. Lo anterior le permitió captar más de 17.000 nuevos clientes de inversiones durante el primer trimestre. Oferta de valor potenciada - El banco amplió las alternativas de inversión para sus clientes, mediante alianzas con algunos de los principales gestores de activos del mundo y fondos que integran factores ESG, bajo una única estrategia de Inversiones (House View). Estándar de excelencia en el proceso de asesoría Durante el primer trimestre 2023, Bci fortaleció sus capacidades, para entregar: - asesoría experta integral, a cargo de asesores que monitorean permanentemente las condiciones de mercado para ajustar las estrategias de inversión; - una propuesta de valor potenciada en los canales digitales, dando acceso a Portafolios Accionarios de Bci Corredor de Bolsa, bajo un proceso simple en solo tres clics; y - una asesoría digital, que permite a los clientes simular e invertir definiendo un objetivo (comprar una casa u un auto, financiar estudios u otro), hacer seguimiento y realizar ajustes en el tiempo. Este y otros desarrollos impulsaron el índice de satisfacción de clientes, Snex, a 93% para las inversiones digitales.
--	---

3. Nuevo modelo de distribución y servicios Ambición Ser el mejor aliado de los clientes, a través de un modelo de distribución y servicio personal, confiable, resolutivo y simple, que anticipe sus necesidades financieras y no financieras.	Priorización de los canales digitales – El modelo de distribución de Bci ya se encuentra en su etapa de ejecución, evolucionando desde un servicio anclado en el ejecutivo hacia uno que privilegia la atención en canales digitales. El objetivo es generar una experiencia más rápida, simple y eficiente, sin perder la cercanía y la coherencia entre la atención digital y física. Nuevo rol como habilitador digital en las sucursales – Aspirando a que los clientes conozcan y utilicen las capacidades y servicios digitales desarrollados en el banco, Bci ha implementado un nuevo rol comercial en el 100% de las sucursales, enfocado en la educación y la habilitación digital proactiva, entregando una asesoría integral y cercana a los clientes que lo requieran. Más de 100.000 nuevas cuentas digitales Bci – El banco continuó incrementando la captación de nuevos clientes, a través de originación y atención 100% digitales, con una oferta financiera simple y de bajo costo. Nueva cuenta digital para las pymes – Para pymes, el banco creó un producto 100% digital que le permitirá incrementar la captación de clientes de este segmento y vincularlo con otros productos digitalmente. Desarrollo del chat como canal de atención – En línea con un modelo de distribución que privilegia lo digital, Bci continúa potenciando el uso del chat como canal de atención y comunicación, priorizando la resolución en punta. Durante el primer trimestre de 2023, alcanzó más de 80.000 interacciones mensuales. Además, el banco continuamente construye y mejora servicios digitales con el objetivo de que los clientes puedan mantenerse en el canal digital y realizar sus transacciones bancarias diarias más demandadas, con un acompañamiento lógico de acuerdo a sus necesidades. Rediseño de la red de sucursales – En la búsqueda de la mejor experiencia de clientes, el banco sigue desarrollando distintos formatos de atención en sucursales. Destacan entre estos, los de sucursales sin servicios operacionales y los de sucursales con servicios integrados de cajas y servicio al cliente, de manera de mejorar la atención de quienes visitan estas oficinas.
---	---

Indicadores claves de resultados

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

En los procesos de planificación de 2021 y 2022 se mantuvo este panel de indicadores claves a nivel corporativo. Desde 2020, este incluye un índice de sostenibilidad.

Cifras al 31 de marzo de cada año

Indicadores financieros

	Utilidad neta	ROAE	Ratio de eficiencia	Tasa de riesgo
	170.946 millones de pesos	17,15%	47,03%	1,92%
	(-) 9,76% vs. 1T 22	(+) 414 pb vs. 1T 22	(+) 238 pb vs. 1T 22	(+) 10 pb vs. 1T 22
	1T23170.946	1T2317,15	1T2347,03	1T231,92
	1T 22189.432	1T 2213,01	1T 2244,65	1T 221,82
Definición	Corresponde a la utilidad o pérdida por el ejercicio o período informado. El reporte se realiza bajo normas e instrucciones de la CMF y considera el resultado consolidado del banco y sus filiales nacionales e internacionales.	La rentabilidad sobre patrimonio (ROAE) es el rendimiento que obtienen los accionistas de los fondos invertidos en Bci y sus filiales. Este ratio demuestra la capacidad que tiene la corporación de remunerar a sus accionistas.	El ratio de eficiencia se obtiene a partir de la línea de gastos operacionales sobre la línea de margen operacional bruto.	La tasa de riesgo se calcula a partir del cociente entre el saldo en provisiones por riesgo de crédito –sin considerar provisiones adicionales– y las colocaciones totales.
Pilar estratégico	Crecimiento ambicioso y sostenible	Crecimiento ambicioso y sostenible	Crecimiento ambicioso y sostenible	Crecimiento ambicioso y sostenible

Indicadores no financieros

	NPS 62% (*) vs. 1T 22 1T 23 62,0 1T 22 (*)	Snex 81% (-) 1,5 pp vs. 1T 22 1T 23 81,0 1T 22 79,5	Índice de compromiso 93% (+) 4 pp vs. 1T 22 1T 23 93,0 1T 22 89,0	Índice de sostenibilidad 105% (-) 15 pp vs. 1T 22 1T 23 105 1T 22 120
Definición	El NPS (Net Promoter Score) es un indicador que se obtiene preguntando, mediante encuestas por email: “¿Qué tan probable es que recomiendes esta empresa a un amigo o familiar?”. Los clientes eligen una respuesta en una escala de 0 a 10, donde 0 es “nada de probable” y 10, “muy probable”. El NPS es igual al porcentaje de promotores menos el porcentaje de detractores. * El indicador al 1T23 no es comparable con el registrado en el 1T22 por un cambio en la metodología de cálculo. A partir de 2023, el NPS Banco incluye Banca Privada, con una ponderación de 10%, que se suma a las de las bancas Retail y Wholesale (45% cada una). Además, se incluyen los resultados de la nueva web para pymes en el NPS Digital y de la cuenta digital personas en el NPS Asistido.	El Snex es el índice de satisfacción de usuarios de los canales digitales de Bci: Web Personas, App Personas, Web Pyme, App Pyme, 360 Connect (Web Empresas). El Snex se obtiene de una encuesta posterior a la interacción, en una escala de 1 a 5 (menor a mayor satisfacción). El Snex es el resultado de la suma de porcentajes de respuestas 4 y 5 menos la suma de los porcentajes de respuestas 1 y 2.	El índice de compromiso o <i>engagement</i> se mide anualmente y considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar.	Este índice, construido por Bci, es un indicador compuesto de rango 1-5, que busca maximizar las oportunidades de generar triple impacto (social, ambiental y económico) en todos los stakeholders del banco, midiendo incrementalmente el impacto de los compromisos de corto y mediano plazo definidos, por la estrategia de sostenibilidad de Bci.
Pilar estratégico	Experiencia personalizada y omnicanal	Experiencia personalizada y omnicanal	Cultura centrada en las personas	(Los tres pilares)

Desempeño y posición financiera

Resultados consolidados

Resumen ejecutivo

Bci obtuvo una utilidad neta de \$170.946 millones durante el primer trimestre del año 2023.

1T 2023 vs. 1T 2022

- **La utilidad neta disminuyó en un 9,8%**, a pesar de un mayor resultado financiero neto, debido a menores márgenes por intereses, reajustes y comisiones como efecto de una menor inflación en Chile –comparados ambos períodos–, altos costos de financiamiento y un menor dinamismo de las colocaciones comerciales.
- **Las filiales contribuyeron con el 45,7% de los ingresos** y, entre estas, destacó City National Bank of Florida (CNB), con una utilidad de \$46.698 millones.
- **El margen de intereses y reajustes disminuyó en un 1,3%**, por una combinación de factores. Entre estos se encuentran: menores ingresos por activos indexados a la inflación, compensados en parte por la gestión de coberturas de tesorería; un mayor costo financiero asociado al incremento progresivo de las tasas de interés y la migración de saldos vista a depósitos a plazo.
- **Las comisiones netas disminuyeron en un 10,8%**, principalmente, por un incremento de las comisiones pagadas por servicios, tarifas y membresías de las tarjetas de crédito, así como también, por mayores gastos en programas de fidelización de clientes.
- **Los gastos de operación aumentaron en un 3,9%**. Este incremento se explica por dos factores: por una parte, mayores gastos de gestión de personal asociados al reajuste de salarios por IPC en marzo, (beneficio que es parte del modelo Experiencia Colaborador), y por otra, un aumento del gasto relacionado con las inversiones que Bci está realizando para el desarrollo de sus pilares estratégicos. Entre estos, destaca la construcción de un ecosistema digital, alineado con el compromiso de entregar a sus clientes una experiencia personalizada y omnicanal.
- **El gasto en riesgo fue de \$128.833 millones, con una disminución de un 7%**. Incidió un aumento de la morosidad en las carteras de colocaciones de consumo y vivienda debido a un escenario económico más débil con un deterioro en las condiciones financieras y altas tasas de mercado.
- **El pago de impuesto aumentó en \$9.135 millones, principalmente por la revalorización de la inversión** en City National Bank of Florida y por la corrección monetaria del capital asociada a la inflación. En este caso es importante destacar que la menor inflación y menor tipo de cambio de este trimestre afectó la valorización del Capital Propio lo que generó un mayor pago por impuestos en el periodo.
- **El retorno sobre el patrimonio promedio (ROAE) aumentó 414 pb, llegando a 17,15%** impulsado por una utilidad, tanto de Bci en Chile, como de CNB en Estados Unidos, que creció por sobre el incremento del patrimonio.

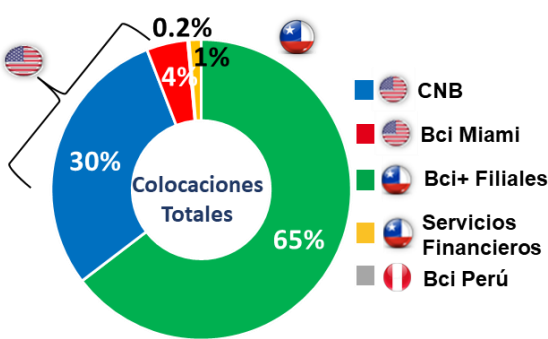
Notas

En enero de 2022 se inició la implementación de los nuevos requerimientos normativos contables impartidos por la Comisión de Mercado Financiero, a través de su Compendio de Normas Contables para Bancos.

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

El 34,1% de las colocaciones totales de Bci corresponden a sus operaciones en el exterior. Las colocaciones de CNB representan el 29,5%; las de Bci Miami, el 4,4% y las de Bci Perú, el 0,2% del total.

Las colocaciones en el exterior totalizaron \$15.801.035 millones, aumentando 18,1% en el año, como resultado del positivo desempeño de CNB, que estuvo muy por encima del promedio de la industria bancaria en Florida, a pesar del efecto del tipo de cambio observado durante el 2022 vs. 2023.



El total de colocaciones de Bci ascendió a \$46.344.146 millones al término del primer trimestre de 2023, con un crecimiento de 10,2% en relación con el mismo periodo del año anterior. Este incremento es explicado por el aumento de las carteras comercial e hipotecaria (9,3%, 16,9%, respectivamente) compensada por la disminución de 3,7% en la cartera de consumo.

Resumen financiero

Indicadores

	1T22	4T22	1T23	1T23/ 4T22	1T23/ 1T22
Indicadores Financieros					
Colocaciones Totales ⁽¹⁾	42.038.434	47.016.241	46.344.146	-1,43%	10,24%
Utilidad Neta	189.432	190.636	170.946	-10,33%	-9,76%
Activos Totales ⁽²⁾	69.546.285	78.049.119	77.706.375	-0,44%	11,73%
Patrimonio	4.377.538	4.776.801	4.779.601	0,06%	9,18%
ROAE ⁽³⁾	13,01%	17,81%	17,15%	-0,66pp	4,14pp
ROAA ⁽³⁾	0,87%	1,10%	1,05%	-0,06pp	0,18pp
Ratio Eficiencia ⁽⁴⁾	44,65%	47,88%	47,03%	-0,85pp	2,37pp
Provisiones / Colocaciones	1,82%	1,87%	1,92%	0,05pp	0,10pp
Ratio CET 1 ⁽⁵⁾	9,66%	9,40%	9,48%	0,08pp	-0,18pp
Indice de Adecuación de Capital (IAC) ⁽⁵⁾	13,35%	12,95%	13,11%	0,16pp	-0,24pp
Indicadores Operacionales					
Colaboradores	11.574	11.514	11.371	-1,24%	-1,75%
Bci ⁽⁶⁾	9.209	9.195	9.145	-0,5%	-0,7%
CNB ⁽⁷⁾	982	1.055	1.018	-3,5%	3,7%
Líder Bci SSFF	1.383	1.264	1.208	-4,4%	-12,7%
Puntos de Contacto Comercial	254	229	228	-0,44%	-10,24%
Bci	223	197	197	0,0%	-11,7%
CNB ⁽⁷⁾	31	32	31	-3,1%	0,0%
Cajeros Automáticos	1.086	874	640	-26,77%	-41,07%

Notas

(1) Ch\$ millones, Incluye préstamos interbancarios

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

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

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

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

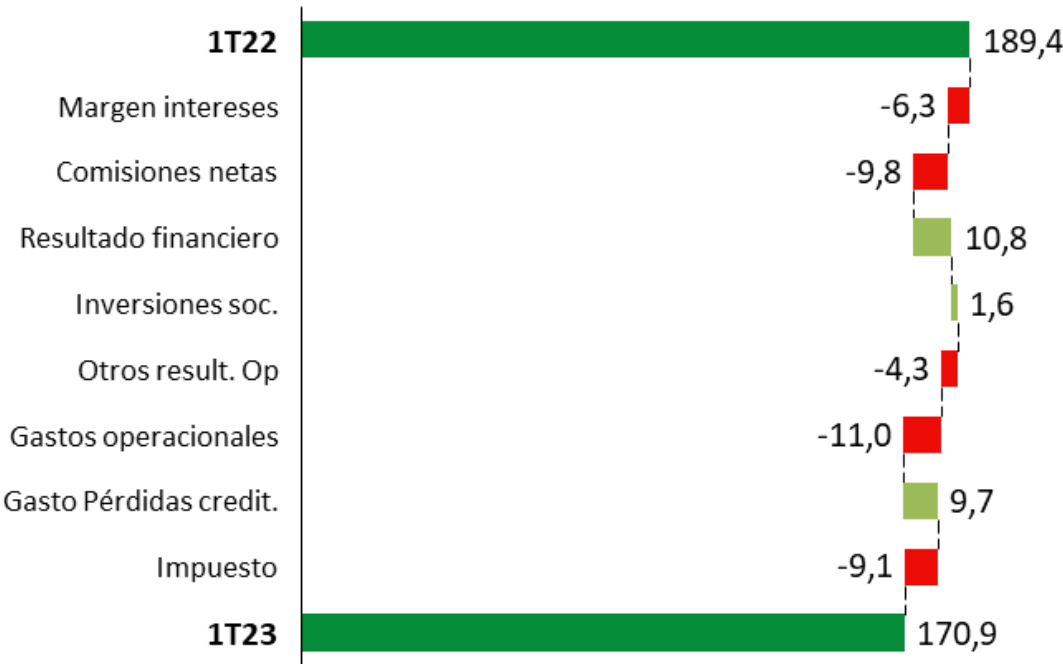
(6) Incluye Bci Miami y oficinas de representación

(7) Solo City National Bank of Florida

Estado de resultados

Millones de pesos	1T22	4T22	1T23	1T23/ 4T22	1T23/ 1T22
Margen de intereses y reajustes	483.080	587.302	476.815	-18,81%	-1,30%
Comisiones netas	91.293	92.236	81.459	-11,68%	-10,77%
Resultado Financiero neto	31.389	17.668	42.183	138,75%	34,39%
Resultado inversiones en sociedades	1.187	2.706	2.796	3,33%	135,55%
Otros resultados operacionales	15.311	15.546	10.963	-29,48%	-28,40%
Total Ingresos operacionales	622.260	715.458	614.216	-14,15%	-1,29%
Total Gastos operacionales	-277.870	-402.571	-288.844	-28,25%	3,95%
Resultado antes de pérdidas crediticias	344.390	312.887	325.372	3,99%	-5,52%
Gasto por pérdidas crediticias	-138.500	-148.116	-128.833	-13,02%	-6,98%
Resultado antes de impuestos	205.890	164.772	196.539	19,28%	-4,54%
Impuesto	-16.458	25.864	-25.593	-198,95%	55,50%
Utilidad Neta	189.432	190.635	170.946	-10,33%	-9,76%

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



Indicadores financieros

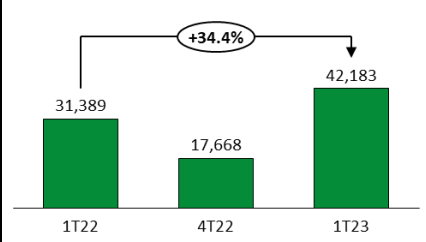
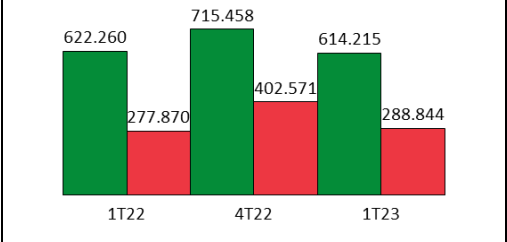
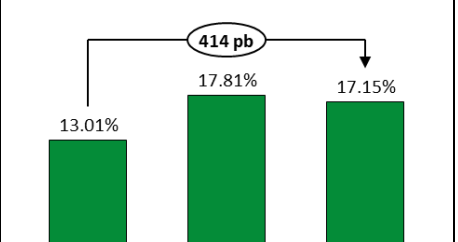
Cifras al 31 de marzo de 2023 y 2022
Bci a nivel consolidado

Resultados

Ingresos operacionales	Margen de intereses y reajustes	Comisiones netas																																												
614.216 millones de pesos	476.815 millones de pesos	81.459 millones de pesos																																												
(-) 1,3% vs. 1T 2022	(-) 1,3% vs. 1T 2022	(-) 10,8% vs. 1T 2022																																												
<table><tr><th>Periodo</th><th>Otros</th><th>Mg. Intereses y Reajustes</th><th>Comisiones Netas</th><th>Total</th></tr><tr><td>1T22</td><td>14,7%</td><td>77,6%</td><td>7,7%</td><td>622.260</td></tr><tr><td>4T22</td><td>12,9%</td><td>82,1%</td><td>5,0%</td><td>715.458</td></tr><tr><td>1T23</td><td>13,3%</td><td>77,6%</td><td>9,1%</td><td>614.216</td></tr></table>	Periodo	Otros	Mg. Intereses y Reajustes	Comisiones Netas	Total	1T22	14,7%	77,6%	7,7%	622.260	4T22	12,9%	82,1%	5,0%	715.458	1T23	13,3%	77,6%	9,1%	614.216	<table><tr><th>Periodo</th><th>Valor</th></tr><tr><td>1T22</td><td>483.080</td></tr><tr><td>4T22</td><td>587.302</td></tr><tr><td>1T23</td><td>476.815</td></tr></table>	Periodo	Valor	1T22	483.080	4T22	587.302	1T23	476.815	<table><tr><th>Periodo</th><th>Comisiones pagadas</th><th>Comisiones ganadas</th><th>Total</th></tr><tr><td>1T22</td><td>-34.300</td><td>125.593</td><td>91.293</td></tr><tr><td>4T22</td><td>-34.198</td><td>126.434</td><td>92.236</td></tr><tr><td>1T23</td><td>-42.082</td><td>123.542</td><td>81.459</td></tr></table>	Periodo	Comisiones pagadas	Comisiones ganadas	Total	1T22	-34.300	125.593	91.293	4T22	-34.198	126.434	92.236	1T23	-42.082	123.542	81.459
Periodo	Otros	Mg. Intereses y Reajustes	Comisiones Netas	Total																																										
1T22	14,7%	77,6%	7,7%	622.260																																										
4T22	12,9%	82,1%	5,0%	715.458																																										
1T23	13,3%	77,6%	9,1%	614.216																																										
Periodo	Valor																																													
1T22	483.080																																													
4T22	587.302																																													
1T23	476.815																																													
Periodo	Comisiones pagadas	Comisiones ganadas	Total																																											
1T22	-34.300	125.593	91.293																																											
4T22	-34.198	126.434	92.236																																											
1T23	-42.082	123.542	81.459																																											

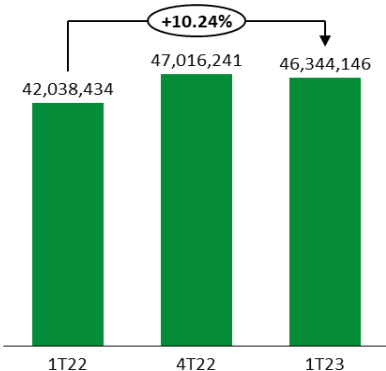
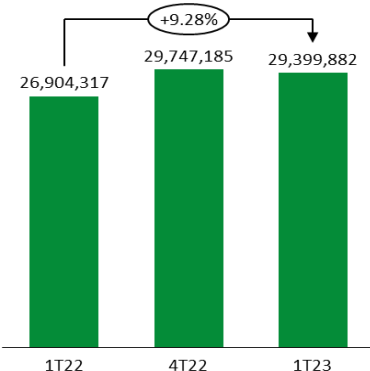
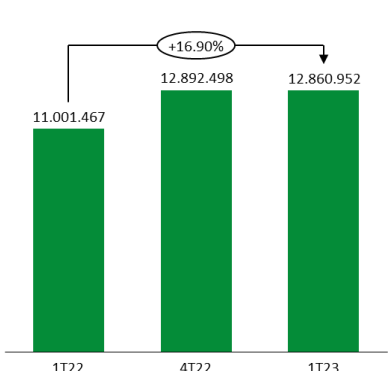
Definición		
Resultados que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes del total de gastos operacionales, gastos por pérdidas crediticias e impuestos.	Ingresos por intereses y reajustes menos costos por intereses y reajustes.	Ingresos netos por comisiones y servicios prestados menos gastos por comisiones y servicios prestados.
Comentarios		
El resultado del primer trimestre está influenciado por una menor inflación respecto del mismo período del año anterior (A/A), un mayor costo de fondeo y un menor dinamismo en el crecimiento de las colocaciones. En línea con las proyecciones macroeconómicas para el año 2023, lo anterior se vio reflejado tanto en un menor margen de intereses y reajustes, como en menores ingresos por comisiones. Estos efectos fueron compensados por un mayor resultado financiero neto.	El margen de intereses y reajustes disminuyó en \$6.268 millones A/A. Esto se debe principalmente a los menores ingresos por reajustes de los activos indexados a la inflación, lo que fue parcialmente compensado por la gestión de coberturas contables. El margen de intereses se vio afectado, tanto en el mercado local como en Estados Unidos, por el retroceso en las colocaciones comerciales y el mayor costo de fondeo ocasionado por el alza en las tasas de interés, en ambos países, desde el segundo semestre del 2022. Cabe destacar que el crecimiento de los ingresos por intereses en cartera comercial fue 77,1% A/A, mientras que las carteras de vivienda y consumo tuvieron un aumento de alrededor del 25% en el mercado local y de más de 74% en EE.UU.	Las comisiones netas disminuyeron en \$9.831 millones A/A, debido al incremento de las comisiones pagadas y a una leve disminución de las comisiones ganadas, principalmente en el mercado local. Durante el primer trimestre afectaron las comisiones pagadas los mayores gastos relacionados con servicios, tarifas y membresías de tarjetas de crédito, y con el exitoso programa de fidelización mediante acumulación de millas (AAdvantage de American Airlines). Entre las comisiones ganadas, destaca el incremento en comisiones por administración de cuentas y avales y por cartas de crédito. El menor volumen de transacciones en comparación con el primer trimestre del 2022 implicó, sin embargo, una leve disminución en las ganancias producto de la caída en las tasas de intercambio.

Resultados

Resultado financiero neto	Gastos operacionales	ROAE
42.183 millones de pesos	-288.844 millones de pesos	17,15%
(+) 34,4% vs. 1T 2022	(+) 3,9% vs. 1T 2022	(+) 414 pb vs. 1T 2022
		

Definición		
Ingresos netos asociados a los resultados financieros por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados y resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera.	Los gastos operacionales consideran los gastos asociados a la operación. Entre estos: gastos de recursos humanos, gastos de administración, depreciación y amortización, y otros gastos operacionales.	Este indicador muestra la rentabilidad del patrimonio de Bci, calculada como la utilidad acumulada en 12 meses móviles sobre el patrimonio promedio de 13 meses móviles.
Comentarios		
El resultado financiero aumentó en \$10.792 millones A/A. En este resultado incidieron las ganancias financieras en negociación de activos financieros (+36.312 millones), las cuales provienen de las ventas de papeles de inversiones que absorbieron el movimiento de tasas durante 1T2022, tanto en UF como en CLP. Lo anterior fue compensado por un menor resultado en cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera (-\$19.199 millones), explicado principalmente por la cartera de bonos en moneda extranjera en USD y EUR.	El gasto operacional creció en \$10.973 millones A/A. Este incremento, de 3.9%, está asociado a dos factores: En primer lugar, a la inversión tecnológica relacionada con los objetivos estratégicos, la eficiencia operacional y la seguridad informática y, en segundo lugar, a los gastos asociados al reajuste de salarios por variación del IPC (beneficio que se aplica en marzo y septiembre, de acuerdo con el modelo Experiencia Colaborador de Bci). El ratio de eficiencia consolidado fue de 47% en el primer trimestre de 2023, levemente superior al 44,7% del mismo período de 2022.	El retorno sobre patrimonio creció debido a la mayor utilidad consolidada en 12 meses (+43%) por sobre el crecimiento del patrimonio promedio en un periodo de 13 meses (+10%). El resultado final del ejercicio es producto de una correcta ejecución de la estrategia y de un mayor margen operacional antes de impuestos, impulsado fuertemente por el margen generado por los activos financieros y los entornos económicos en los que se desenvuelve el banco. Lo anterior se obtuvo asumiendo un mayor apalancamiento financiero, con niveles conservadores de riesgo. Bci sigue siendo el banco con los mayores activos administrados y patrimonio considerando la operación en City National Bank of Florida y este trimestre el segundo banco en utilidad consolidada.

Balance

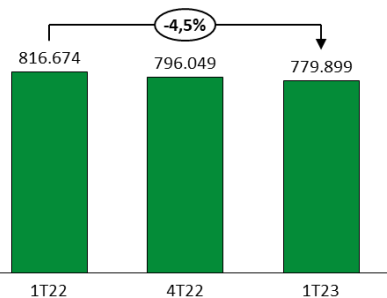
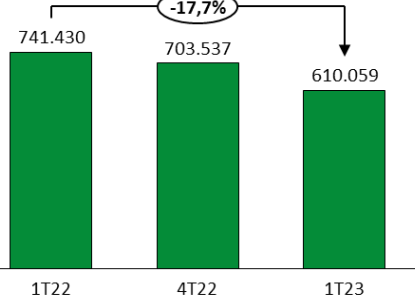
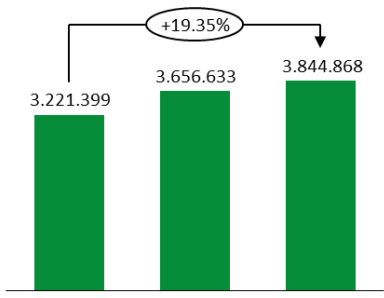
Colocaciones totales	Colocaciones comerciales	Colocaciones para la vivienda																								
46.344.146 millones de pesos	29.399.882 millones de pesos	12.860.952 millones de pesos																								
(+) 10,2% vs. 1T 2022	(+) 9,3% vs. 1T 2022	(+) 16,9% vs. 1T 2022																								
 <table><tr><th>Periodo</th><th>Colocaciones totales</th></tr><tr><td>1T22</td><td>42,038,434</td></tr><tr><td>4T22</td><td>47,016,241</td></tr><tr><td>1T23</td><td>46,344,146</td></tr></table>	Periodo	Colocaciones totales	1T22	42,038,434	4T22	47,016,241	1T23	46,344,146	 <table><tr><th>Periodo</th><th>Colocaciones comerciales</th></tr><tr><td>1T22</td><td>26,904,317</td></tr><tr><td>4T22</td><td>29,747,185</td></tr><tr><td>1T23</td><td>29,399,882</td></tr></table>	Periodo	Colocaciones comerciales	1T22	26,904,317	4T22	29,747,185	1T23	29,399,882	 <table><tr><th>Periodo</th><th>Colocaciones para la vivienda</th></tr><tr><td>1T22</td><td>11,001,467</td></tr><tr><td>4T22</td><td>12,892,498</td></tr><tr><td>1T23</td><td>12,860,952</td></tr></table>	Periodo	Colocaciones para la vivienda	1T22	11,001,467	4T22	12,892,498	1T23	12,860,952
Periodo	Colocaciones totales																									
1T22	42,038,434																									
4T22	47,016,241																									
1T23	46,344,146																									
Periodo	Colocaciones comerciales																									
1T22	26,904,317																									
4T22	29,747,185																									
1T23	29,399,882																									
Periodo	Colocaciones para la vivienda																									
1T22	11,001,467																									
4T22	12,892,498																									
1T23	12,860,952																									

Definición		
Suma de colocaciones comerciales, consumo, vivienda y préstamos interbancarios (adeudado bancos) antes de provisiones.	Saldos vigentes de los créditos en moneda chilena o extranjera otorgados por el banco a empresas de diverso tamaño, normalmente pactados para ser pagados en el corto o mediano plazo sin deducir provisiones por riesgo de crédito.	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 sin deducir provisiones por riesgo de crédito.
Comentarios		
La cartera consolidada tuvo una importante expansión en comparación al primer trimestre del 2022. De esta expansión, un 56,3% proviene del exterior, determinada por el tipo de cambio. La expansión de la cartera consolidada para el periodo se debió al crecimiento de las colocaciones comerciales y de vivienda –sobre \$2,4 billones la cartera comercial y \$1,8 billones la cartera de vivienda–, mientras que la cartera de consumo tuvo una contracción de cerca de \$132 mil millones. Cabe destacar el incremento de las colocaciones totales de CNB de 20,9% A/A, impulsado por la cartera comercial, mientras que, en el mercado local, el incremento fue de un 6,3% A/A, principalmente por las carteras comercial y vivienda.	En la cartera consolidada comercial destaca la expansión tanto en Chile como en el estado de Florida, en EE.UU. La cartera comercial creció 4,6% A/A en el mercado local, principalmente por un crecimiento en los préstamos comerciales (3,1% A/A) en el segmento Wholesale Inmobiliario, así como un crecimiento en los créditos de comercio exterior (22%% A/A) y operaciones de factoraje (10,7% A/A) en todo el segmento mayorista. Por su parte, el crecimiento de la cartera de CNB fue de 18,1% A/A, principalmente por préstamos comerciales con mutuos hipotecarios endosables asociados al segmento Wholesale Inmobiliario. Cabe señalar que para el segmento retail, se observa una contracción en los saldos de la cartera comercial para el periodo de comparación.	El crecimiento de la cartera consolidada de vivienda se debe a dos factores. Por una parte, un aumento de préstamos con mutuos hipotecarios endosables (+33,2% A/A), explicado principalmente por la cartera hipotecaria de CNB, impulsado por el dinamismo de la industria en Florida. Por otra parte, en el mercado local, se tuvo un incremento de otros créditos con mutuos para vivienda (13,6% A/A), explicado por el crecimiento anual de la UF, sobre el cual están indexados los créditos, donde este indicador tuvo una variación de 12,3% A/A. Sin considerar la operación de CNB, la expansión anual de la cartera de colocaciones para la vivienda fue de 13,1% A/A.

Balance

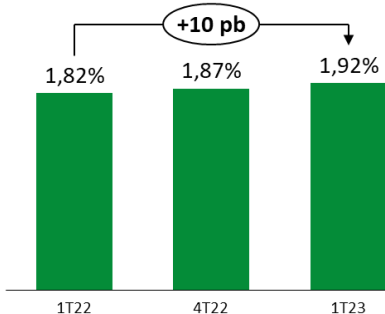
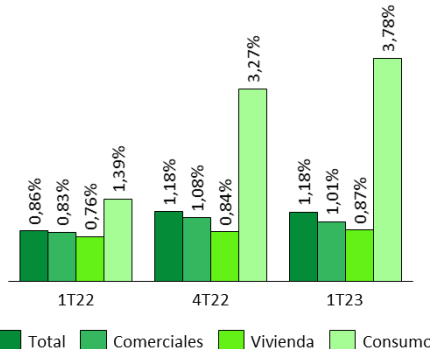
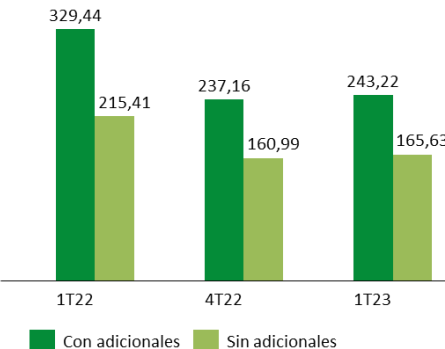
Colocaciones de consumo	Cuentas corrientes	Depósitos																																
3.401.272 millones de pesos	862.349 unidades	41.940.682 millones de pesos																																
(-) 3,7% vs. 1T 2022	(+) 16,6% vs. 1T 2022	(+) 11,0% vs. 1T 2022																																
<table><tr><th>Periodo</th><th>Valor</th></tr><tr><td>1T22</td><td>3.532.787</td></tr><tr><td>4T22</td><td>3.536.612</td></tr><tr><td>1T23</td><td>3.401.272</td></tr></table>	Periodo	Valor	1T22	3.532.787	4T22	3.536.612	1T23	3.401.272	<table><tr><th>Periodo</th><th>Valor</th></tr><tr><td>1T22</td><td>739.652</td></tr><tr><td>4T22</td><td>830.651</td></tr><tr><td>1T23</td><td>862.349</td></tr></table>	Periodo	Valor	1T22	739.652	4T22	830.651	1T23	862.349	<table><tr><th>Periodo</th><th>Depósitos a la vista</th><th>Depósitos y otras captaciones a plazo</th><th>Total</th></tr><tr><td>1T22</td><td>26.062.935</td><td>11.728.338</td><td>37.791.274</td></tr><tr><td>4T22</td><td>24.122.165</td><td>18.245.965</td><td>42.368.129</td></tr><tr><td>1T23</td><td>23.108.933</td><td>18.831.749</td><td>41.940.682</td></tr></table>	Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos y otras captaciones a plazo	Total	1T22	26.062.935	11.728.338	37.791.274	4T22	24.122.165	18.245.965	42.368.129	1T23	23.108.933	18.831.749	41.940.682
Periodo	Valor																																	
1T22	3.532.787																																	
4T22	3.536.612																																	
1T23	3.401.272																																	
Periodo	Valor																																	
1T22	739.652																																	
4T22	830.651																																	
1T23	862.349																																	
Periodo	Depósitos a la vista	Depósitos y otras captaciones a plazo	Total																															
1T22	26.062.935	11.728.338	37.791.274																															
4T22	24.122.165	18.245.965	42.368.129																															
1T23	23.108.933	18.831.749	41.940.682																															
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.	Operaciones, a la vista y a plazo, que involucran recibir dinero del público. Corresponden al ahorro de personas y empresas en el banco.																																
Comentarios																																		
La cartera consolidada de consumo se contrajo un 3,7% A/A, principalmente, por un fenómeno de menor demanda en los créditos de consumo, los cuales disminuyeron 3,7% A/A, y menores colocaciones de las tarjetas de crédito que también disminuyeron en 3,5% A/A. Cabe señalar que esta contracción toma lugar en el mercado local, puesto que, en EE.UU, CNB tuvo un crecimiento de colocaciones de consumo por 1,6% A/A.	El incremento en el número de cuentas corrientes se debe principalmente a una mayor captación de clientes personas naturales, con un crecimiento de 18,1% y en menor medida, por el segmento de personas jurídicas, en el cual el crecimiento anual fue de 6,7%. El crecimiento se explica principalmente por el lanzamiento en 3T 2022 de la cuenta digital para personas naturales y que al 1T 2023 ya supera los 100 mil; apalancada en la estrategia del banco de dar una solución financiera al segmento masivo.	El fenómeno de migración de depósitos vistas a depósitos a plazo continúa este primer trimestre debido a la mantención de la tasa de política monetaria del Banco Central de Chile en 11,25% y al aumento por parte de la Reserva Federal de Estados Unidos hasta 5%. Bajo esta coyuntura, Bci es el banco líder del país en depósitos. Por un lado, los depósitos y captaciones a plazo consolidados crecieron en \$7,1 billones (60,6% A/A), donde el 55,1% del crecimiento corresponde al banco sin considerar la operación de CNB. Por su parte, CNB tuvo un destacado crecimiento de los depósitos a plazo de 654,4% A/A. Por otro lado, los depósitos y obligaciones a la vista disminuyeron, en \$2,9 billones (11,3% A/A), principalmente en las cuentas corrientes del mercado local.																																

Balance

Tarjetas de crédito Bci	Tarjetas de crédito Líder Bci	Tarjetas prepago Visa MACH
779.899 unidades	610.059 unidades	3.844.868 unidades
(-) 4,5% vs. 1T 2022	(-) 17,7% vs. 1T 2022	(+) 19,3% vs. 1T 2022
		

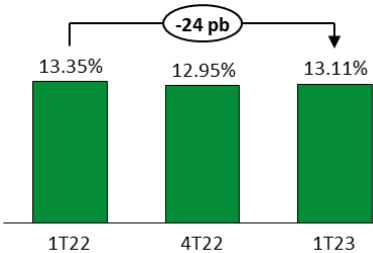
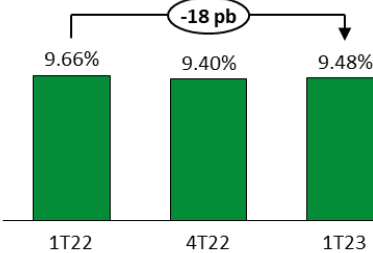
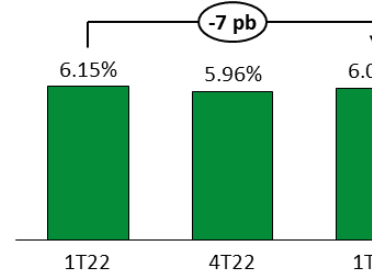
Definición		
Total de tarjetas vigentes de Bci incluyendo las adicionales	Tarjetas vigentes de Servicios Financieros (excluyen tarjetas de crédito adicionales)	Tarjetas activas
Comentarios		
El parque de tarjetas disminuyó en un 4,5% en 2023, principalmente por el mayor bloqueo de tarjetas inactivas por más de 12 meses y de tarjetas con eventos de riesgo. Por el contrario, el saldo de colocación creció un 7% en el mismo período y el saldo de colocación por tarjeta activa, un 12%. El artículo 10 de la Ley 21.234 de 2020 establece la obligación de bloquear todos los medios de pago inactivos de los usuarios cuando hayan transcurrido más de 12 meses consecutivos sin utilizar el producto financiero.	La disminución de tarjetas de crédito Líder Bci se produce principalmente por: menores aperturas de clientes nuevos debido a las mayores restricciones en las políticas de riesgo, mayores cuentas castigadas debido al deterioro de los clientes, y por último, debido al bloqueo de tarjetas con banda magnética que estaban vigentes. Esta acción se realizó para minimizar el riesgo de fraude y para incentivar la migración a tarjetas con chip.	El volumen de tarjetas virtuales MACH aumentó 19,35% respecto de 2022, impulsado por la mayor cantidad de clientes registrados en la plataforma. Este desempeño está en línea con la estrategia de crecimiento de MACH para convertirse en un banco digital, lanzando nuevos productos, como cuentas de ahorro, transferencias al extranjero, seguros y próximamente fondos mutuos.

Riesgo

Provisiones sobre colocaciones	Cartera morosa clientes 90 o más días	Ratio de cobertura																																								
1,92%	1,18%	243,22%																																								
(+) 10 pb vs. 1T 2022	(+) 32 pb vs. 1T 2022	(-) 8.622 pb vs. 1T 2022																																								
 <table><tr><th>Periodo</th><th>Tasa</th></tr><tr><td>1T22</td><td>1,82%</td></tr><tr><td>4T22</td><td>1,87%</td></tr><tr><td>1T23</td><td>1,92%</td></tr></table>	Periodo	Tasa	1T22	1,82%	4T22	1,87%	1T23	1,92%	 <table><tr><th>Periodo</th><th>Total</th><th>Comerciales</th><th>Vivienda</th><th>Consumo</th></tr><tr><td>1T22</td><td>0,86%</td><td>0,83%</td><td>0,76%</td><td>1,39%</td></tr><tr><td>4T22</td><td>1,18%</td><td>1,08%</td><td>0,84%</td><td>3,27%</td></tr><tr><td>1T23</td><td>1,18%</td><td>1,01%</td><td>0,87%</td><td>3,78%</td></tr></table>	Periodo	Total	Comerciales	Vivienda	Consumo	1T22	0,86%	0,83%	0,76%	1,39%	4T22	1,18%	1,08%	0,84%	3,27%	1T23	1,18%	1,01%	0,87%	3,78%	 <table><tr><th>Periodo</th><th>Con adicionales</th><th>Sin adicionales</th></tr><tr><td>1T22</td><td>329,44</td><td>215,41</td></tr><tr><td>4T22</td><td>237,16</td><td>160,99</td></tr><tr><td>1T23</td><td>243,22</td><td>165,63</td></tr></table>	Periodo	Con adicionales	Sin adicionales	1T22	329,44	215,41	4T22	237,16	160,99	1T23	243,22	165,63
Periodo	Tasa																																									
1T22	1,82%																																									
4T22	1,87%																																									
1T23	1,92%																																									
Periodo	Total	Comerciales	Vivienda	Consumo																																						
1T22	0,86%	0,83%	0,76%	1,39%																																						
4T22	1,18%	1,08%	0,84%	3,27%																																						
1T23	1,18%	1,01%	0,87%	3,78%																																						
Periodo	Con adicionales	Sin adicionales																																								
1T22	329,44	215,41																																								
4T22	237,16	160,99																																								
1T23	243,22	165,63																																								

Definición		
Stock de provisiones constituidas por riesgo de crédito sobre colocaciones totales.	Cartera con morosidad mayor a 90 días sobre colocaciones a clientes totales (suma de colocaciones Comercial, Vivienda y consumo).	Stock de provisiones constituidas por riesgo de crédito más stock de las provisiones adicionales sobre cartera con morosidad mayor a 90 días.
Comentarios		
El aumento en la tasa de riesgo se debe, principalmente, a una mayor morosidad en las carteras minoristas de consumo y vivienda en el mercado local, compensado por las menores tasas de riesgo de la cartera mayorista comercial. Durante el primer trimestre de 2023, se constituyeron provisiones adicionales por \$1.988 millones debido al ajuste normativo de Provisiones por Riesgo de Crédito, contenidas en el Capítulo B-1 del compendio de normas contables, por provisiones de CNB.	El deterioro de las condiciones de mercado local ha provocado un aumento en el ratio de morosidad, principalmente, en las carteras de vivienda y consumo. Este aumento está en línea con una normalización del indicador, que se acerca a niveles prepandemia.	El ratio de cobertura disminuyó por un aumento en la morosidad (51,0% A/A) mayor que el de las provisiones constituidas por riesgo y adicionales (11,5% A/A). Bci, sin embargo, mantuvo niveles conservadores de cobertura. Sin provisiones adicionales, el ratio de cobertura es de 165,6%, (-4.978 pb A/A). Las provisiones adicionales aumentan este ratio a 243,2% y dejan al banco bien posicionado para afrontar escenarios económicos más complejos.

Capital y solvencia

Índice de Adecuación de Capital (IAC)	CET 1	Ratio de apalancamiento
13,11%	9,48%	6,08%
(-) 24 pb vs. 1T 2022	(-) 18 pb vs. 1T 2022	(-) 7pb vs. 1T 2022
		

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.	El índice de capital básico (CET 1) corresponde a la razón entre el capital básico (capital que absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento) y los activos ponderados por riesgo del banco (considerando riesgo de crédito, mercado y operacional).	Capital básico sobre activos totales. A partir de diciembre de 2021, el goodwill se debe descontar del capital básico.
Comentarios		
El patrimonio efectivo ascendió a \$6.345.397 millones a marzo de 2023, con un aumento 9,0% A/A y 0,8% respecto de diciembre de 2022, principalmente por una mayor utilidad neta y una menor pérdida en las cuentas de valorización asociadas a la cartera disponible para venta (DPV). Los bonos subordinados totalizan \$1.336.377 millones a marzo 2023, un aumento de 10,9% A/A y las provisiones adicionales son \$416.511 millones. Como resultado, el índice de adecuación de capital de Bci alcanza un nivel de 13,11% con una mejora de +15,5 pb, respecto a diciembre de 2022.	El capital básico es \$4.587.480 millones a marzo 2023, un aumento 8,9% A/A y 0,5% respecto a diciembre 2022, principalmente por una menor pérdida en las cuentas de valorización asociadas a la cartera disponible para venta, que disminuyen 12,2% en el primer trimestre debido a la baja en las tasas de interés en Chile y en EE.UU. con un impacto positivo en el capital de \$59.195 millones a marzo 2023. El resultado de las coberturas de inflación tiene un impacto negativo de \$57.282 millones debido al aumento en los niveles de inflación. Los activos ponderados por riesgo (APR) limpios de efecto tipo de cambio aumentan 10,5% A/A y 1,6% respecto a diciembre de 2022, como resultado del crecimiento en el riesgo de crédito local y exterior, así como en el riesgo operacional. Como resultado, el ratio de CET1 alcanza un nivel de 9,48%, mejor en +8,9 pb, respecto a diciembre de 2022.	El ratio de apalancamiento, al igual que el ratio CET1, se ve afectado por las variaciones en el capital básico. Como resultado, el ratio de apalancamiento alcanza un nivel de 6,08% con una mejora de +11,5 pb, respecto a diciembre de 2022.

Requerimientos de capital bajo Basilea III

Capital básico (CET 1)

Los requerimientos de capital bajo las disposiciones de Basilea III aumentarán gradualmente hasta el 2025. Una vez que dejen de regir las disposiciones transitorias establecidas en la norma, los bancos deberán cumplir con una exigencia mínima de 4,5% sobre el total de activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, al cual se le adiciona un colchón de conservación de 2,5% aplicable a todos los bancos locales y un cargo para bancos de relevancia sistémica - en el caso de Bci actualmente es 1,5%, y a partir de diciembre de 2023 será 1,75%.

Capital híbrido AT1

Adicionalmente, la implementación de BIS III permitiría la emisión de capital híbrido AT1, para el cual se espera avanzar durante el periodo de implementación con la emisión de bonos perpetuos convertibles (mínimo esperado *fully-loaded* de al menos un 0,5% del total de activos ponderados por riesgo).

Capital híbrido T2

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

Adicionalmente, y aplicable a los tres tipos de capital antes mencionados, se deberán cumplir requerimientos de capital del Pilar II, asociados a otros riesgos materiales no considerados en el Pilar I (concentración, RMLB⁴, estratégico, modelos, entre otros). La cuantificación y composición de capital para la cobertura de estos riesgos está siendo analizada por Bci.

Capital regulatorio

	Unidad	2021	2022	1T 2023
Capital ordinario nivel 1 (CET 1)	MM\$	4.324.895	4.565.444	4.587.335
Total activos	MM\$	67.882.311	76.173.213	75.458.692
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	MM\$	43.289.784	48.592.636	48.367.211
Límites legales				
3% Total activos	MM\$	2.036.469	2.285.196	2.263.760
10% APR	MM\$	4.328.978	4.859.264	4.836.721
Índice de apalancamiento (<i>capital ordinario nivel 1 (CET 1) / Total activos</i>)	%	6,37	5,96	6,08
Índice de capital básico (<i>capital ordinario nivel 1 (CET 1) / activos ponderados por riesgo</i>)	%	9,99	9,40	9,48

⁴ RMLB: Riesgo de Mercado del Libro de Banca

Segmentos de negocio

Banco Personas

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

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

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos	T1 2023	T1 2022	Variación (%) T1 23 vs. T1 22
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	127.589	138.020	-7,56%
Ingreso neto por comisiones	35.104	43.182	-18,71%
Otros ingresos operacionales	857	1.256	-31,77%
Total ingresos operacionales	163.550	182.458	-10,36%
Provisiones por riesgo de crédito	-64.263	-34.704	85,17%
Ingreso operacional neto	99.288	147.754	-32,80%
Total gastos operacionales	-94.950	-89.152	6,50%
Resultado operacional	4.337	58.602	-92,60%
Balance			
Activos	14.183.248	12.304.718	15,27%
Pasivos	8.075.340	7.617.684	6,01%

En el segmento de Banco Personas, los activos aumentan principalmente por el mayor valor del stock de las colocaciones para la vivienda, que se incrementaron en un 12,7% en el año, en gran medida explicado por la mayor variación del IPC en el año, sumado al menor dinamismo en el flujo de nuevos créditos. En tanto, las colocaciones de consumo disminuyeron 2,7%, principalmente por créditos de consumo en cuota.

Dado el contexto de mercado, con tasas muy favorables para las inversiones en depósito a plazo, las captaciones de este instrumento crecieron 63,4% en el año, 1,1 veces superior al sistema financiero.

El margen financiero se vio afectado por la disminución del consumo, en gran medida, por la venta de cartera crediticia con descuento por planilla durante el segundo semestre de 2022. Por otro lado, hubo un incremento en el gasto de riesgo, explicado por un mayor deterioro de la cartera de consumo, que ya alcanzó niveles previos a la pandemia y se tradujo en mayores castigos en la cartera.

Banco Pymes

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

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

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos	T1 2023	T1 2022	Variación (%) T1 23 vs. T1 22
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	47.218	49.438	-4,49%
Ingreso neto por comisiones	7.833	8.791	-10,90%
Otros ingresos operacionales	3.022	3.266	-7,47%
Total ingresos operacionales	58.073	61.495	-5,56%
Provisiones por riesgo de crédito	-10.896	-30.530	-64,31%
Ingreso operacional neto	47.177	30.965	52,36%
Total gastos operacionales	-32.320	-26.342	22,69%
Resultado operacional	14.856	4.624	221,28%
Balance			
Activos	2.855.637	2.839.535	0,57%
Pasivos	2.478.504	2.346.023	5,65%

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

En términos de riesgo de crédito, destaca la efectividad de la cobranza de garantías FOGAPE y las menores tasas de riesgo en la cartera FOGAPE COVID-19 y REACTIVA, que han permitido mantener la cartera comercial con sanos indicadores de riesgo.

Banco Wholesale

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

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

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos	T1 2023	T1 2022	Variación (%) T1 23 vs. T1 22
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	130.528	118.472	10,18%
Ingreso neto por comisiones	22.567	19.974	12,98%
Otros ingresos operacionales	12.955	14.453	-10,36%
Total ingresos operacionales	166.050	152.899	8,60%
Provisiones por riesgo de crédito	-13.010	-44.487	-70,76%
Ingreso operacional neto	153.040	108.412	41,17%
Total gastos operacionales	-46.507	-42.249	10,08%
Resultado operacional	106.534	66.163	61,02%
Balance			
Activos	11.454.453	10.033.134	14,17%
Pasivos	10.143.658	10.867.527	-6,66%

Los ingresos operacionales de Banco Wholesale crecieron 8,6% en relación con el primer trimestre de 2022. Esta variación es explicada, en primer lugar, por un aumento de 14,17% en las colocaciones; principalmente, de créditos a clientes corporativos, y por el crecimiento de la cartera en moneda extranjera, como efecto del mayor tipo de cambio. Adicionalmente, destaca una positiva gestión de precios que se vio reflejada en una contribución al margen de interés neto.

En el primer trimestre de 2023 se observó una desaceleración del crecimiento de los depósitos a la vista de clientes. En relación con el mismo período de 2022 estos se redujeron en un 13,4%. Este decrecimiento se debe, principalmente, a una disminución de los depósitos en moneda extranjera de los segmentos corporativo y grandes empresas.

La reducción del gasto en riesgo, sumado a lo anterior, se tradujo en un resultado operacional neto de \$106.5341 millones en el primer trimestre de 2023, monto que es 61,02% mayor que el obtenido en el mismo período de 2022.

Finanzas

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

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

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

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos	1T 2023	1T 2022	Variación (%) 1T 23 vs. 1T 22
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	26.436	22.671	16,61%
Ingreso neto por comisiones	1.732	1.826	-5,15%
Otros ingresos operacionales	23.773	17.380	36,78%
Total ingresos operacionales	51.942	41.877	24,03%
Provisiones por riesgo de crédito	-5.413	1.547	-449,90%
Ingreso operacional neto	46.529	43.424	7,15%
Total gastos operacionales	-17.703	-18.787	-5,77%
Resultado operacional	28.825	24.637	17,00%
Balance			
Activos	27.820.339	26.277.466	5,87%
Pasivos	32.629.690	27.948.391	16,75%

Los mejores resultados obtenidos por la División Financiera se explican por el desempeño en la gestión de riesgo propietarios (+84% A/A), principalmente por un mejor desempeño en la Mesa de Trading (+57% A/A), beneficiándose de su estrategia en tasas durante el 1T 2023, y sumado a Bci Asset Management y Bci Corredor de Bolsa, por un mayor margen financiero, producto de un mayor devengo en la cartera de renta fija.

En cuanto a los ingresos de clientes, la División presenta un crecimiento del 15%, explicado por mayores cierres de negocios en las Mesas Sales (+15% A/A) y Banca Privada (+39% A/A).

Servicios Financieros

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

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

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

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos	T1 2023	T1 2022	Variación (%) T1 23 vs. T1 22
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	26.047	30.235	-13,85%
Ingreso neto por comisiones	6.959	8.301	-16,17%
Otros ingresos operacionales	3.454	5.408	-36,13%
Total ingresos operacionales	36.460	43.943	-17,03%
Provisiones por riesgo de crédito	-40.600	-22.338	81,75%
Ingreso operacional neto	-4.140	21.605	-119,16%
Total gastos operacionales	-19.734	-20.191	-2,26%
Resultado operacional	-23.873	1.414	-1.788,33%
Balance			
Activos	588.591	677.680	-13,15%
Pasivos	489.192	580.650	-15,75%

Servicios Financieros tuvo un decrecimiento general en sus colocaciones durante el primer trimestre de 2023, debido a mayores exigencias crediticias, lo que se traduce en mayores restricciones en la oferta crediticia. El margen financiero y las comisiones netas retrocedieron debido al menor resultado en productos financieros y menores colocaciones por menor flujo de colocaciones. Por otra parte, esta unidad de negocio logró contener los gastos operativos en línea con la inflación.

La morosidad continuó aumentando durante los primeros meses del año. El significativo incremento de este indicador provocó un aumento de 182% en el gasto por riesgo de crédito, que se vio reflejado en el resultado final. Servicios Financieros registró una pérdida de \$16.668 millones para el primer trimestre.

City National Bank of Florida

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

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

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos	T1 2023	T1 2022	Variación (%) T1 23 vs. T1 22
Estado de resultados			
Ingresos netos por intereses y reajustes	114.547	116.669	-1,82%
Ingreso neto por comisiones	7.424	7.924	-6,31%
Otros ingresos operacionales	8.085	6.354	27,24%
Total ingresos operacionales	130.056	130.947	-0,68%
Provisiones por riesgo de crédito	-7.573	-6.021	25,78%
Ingreso operacional neto	122.483	124.926	-1,96%
Total gastos operacionales	-63.094	-59.438	6,15%
Resultado operacional	59.388	65.488	-9,31%
Balance			
Activos	20.804.106	17.413.747	19,47%
Pasivos	19.110.388	15.808.467	20,89%

City National Bank of Florida tuvo un sólido primer trimestre de 2023. Presentó una utilidad antes de impuesto menor en 9,3% A/A, con activos totales en US GAAP que alcanzaron los US\$ 26.204 millones, US\$ 4.080 millones o 18,4% mejor respecto del 1T2022, impulsado por un aumento histórico del 24,3% en las colocaciones totales (excluyendo PPP), llegando a US\$ 16.849 millones en US GAAP.

La utilidad neta antes de impuestos acumulada bajo US GAAP fue de US\$76,2 millones, una disminución de 8,4% A/A explicada por un aumento de 1,2 millones de dólares en ingresos, contrarrestado por un aumento de gastos operacionales.

Para este año, bajo Chilean GAAP, al cierre del mes de marzo se reconoce un efecto de -US\$14,4 millones asociado al deterioro del portafolio de inversiones, por el aumento de los spreads de las carteras valoradas a costo amortizado y a valor razonable con cambios en el patrimonio.