

INFORME
FINANCIERO 2022



Acerca de este informe

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

El informe financiero fue aprobado por el Directorio de Bci el 27 de febrero de 2023.

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

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

Índice

Introducción	
Acerca de Bci	05
2022 en síntesis	07
Mensaje del gerente general	14
Creación de valor	
Modelo de negocios	17
Recursos y relaciones	19
Riesgos	25
Estrategia	30
Contribución a los ODS	37
Ambiente externo	
Mercado	39
Regulación	39
Entorno económico	41
Entorno competitivo	42
Desempeño y posición financiera	
Resultados consolidados	43
Indicadores financieros	46
Resultados por segmento	54
Anexo	68



Informe de Revisión del Profesional Independiente

Señores Accionistas y Directores del
Banco de Crédito e Inversiones:

Hemos revisado la presentación del informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” adjunto correspondiente al ejercicio anual 2022 de Banco de Crédito e Inversiones, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una auditoría, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, de los estados financieros consolidados anuales de Banco de Crédito e Inversiones y filiales al 31 de diciembre de 2022 y por el período anual terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros anuales. En nuestro informe del auditor de fecha 27 de febrero de 2023, expresamos nuestra opinión sin modificaciones sobre tales estados financieros consolidados anuales, la cual incluyó dos párrafos de otros asuntos; el primero referido a los cambios del nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) a partir del 1 enero de 2022, y el segundo al alcance de nuestra revisión sobre la información financiera comparativa sobre dichos estados financieros.

Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable por la preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones de acuerdo con normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidos en el Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos.

Responsabilidad del profesional

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

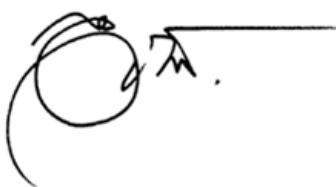
Los “Comentarios de la Gerencia” contienen información no financiera, tales como información operacional, comercial, indicadores de sustentabilidad, proyecciones macroeconómicas, información de gestión y otros. Si bien esta información puede proporcionar otros elementos adicionales para el análisis de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



La preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones al 31 de diciembre de 2022 requiere que la Administración de Banco de Crédito e Inversiones interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones al 31 de diciembre de 2022 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres. Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración de Banco de Crédito e Inversiones debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

Conclusión

A base de nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco de Crédito e Inversiones para que tal presentación: i) Esté de acuerdo con los elementos requeridos por las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF); ii) los montos financieros históricos incluidos en la presentación hayan sido correctamente derivados de los estados financieros consolidados anuales al 31 de diciembre de 2022 de Banco de Crédito e Inversiones y iii) la información, determinaciones, estimaciones y supuestos subyacentes de Banco de Crédito e Inversiones sean consistentes con las bases utilizadas para la preparación de la información financiera contenida en dicha presentación.



Ernesto Guzmán V.

KPMG Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2023

Acerca de Bci

Banco de Crédito e Inversiones es hoy...

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

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

Activos en el exterior

33%

Colaboradores en el extranjero

1.213

Colocaciones en el exterior

35%

...

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

N.º 1

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

Activos totales

78.049.119

millones de pesos

Capitalización de mercado

4.118

millones de dólares

Colaboradores

11.514

Cuentas corrientes

830.651

Sucursales en Chile

197

...

el banco latinoamericano con mayor presencia en Estados Unidos.

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

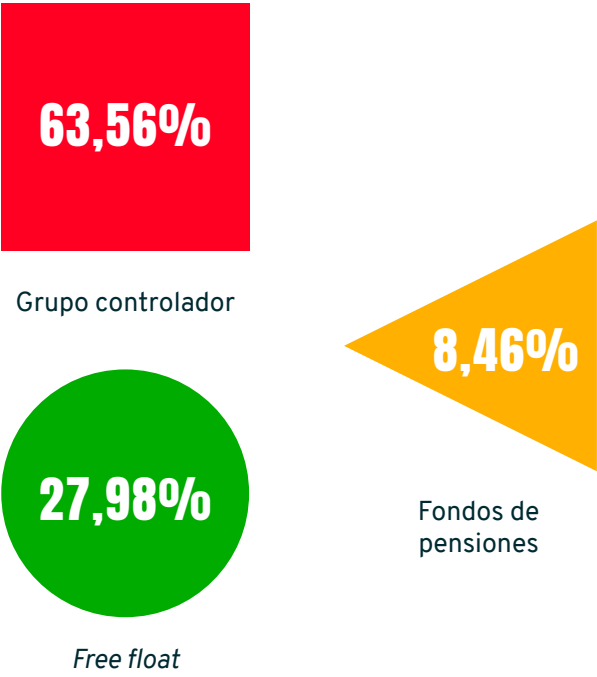
Colocaciones totales de CNB

16.506

millones de dólares

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

Participación al 31 de diciembre de 2022



RATINGS INTERNACIONALES

A2

Moody's

A-

S&P Global

A-

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)



2022 en síntesis

Hitos

INTERNACIONALIZACIÓN

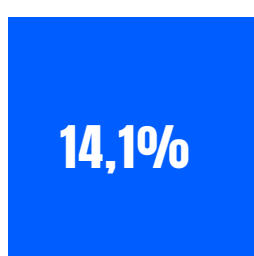


TRANSFORMACIÓN

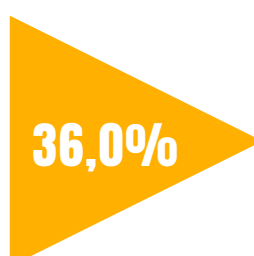
- Lanzamiento de MACHPAY, la plataforma digital de pagos que permite a más de cinco millones de clientes hacer transferencias solo con el número de sus celulares
- Cuentas 100% digitales para personas y pymes
- Lanzamiento de BciPlus+, primer programa de lealtad abierto del país

- Inicio de operaciones de Banco Bci Perú

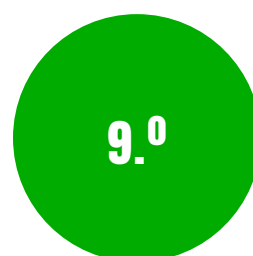
- Crecimiento anual de activos de CNB



- Aporte de las operaciones internacionales a la utilidad consolidada



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



en Latinoamérica

SOSTENIBILIDAD

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



Reconocimientos

CORPORATIVOS

Empresa con mejor reputación corporativa de Chile
Merco Empresas 2022

Empresa más responsable de Chile
Merco Responsabilidad ESG 2021

Bank of the year Chile 2022
The Banker

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

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

EXPERIENCIA DEL COLABORADOR

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

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

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

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

EXPERIENCIA DE CLIENTES

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

Mejor banco chileno en canales digitales para personas
Global Finance

Mejor banco chileno en canales digitales para empresas
Global Finance

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

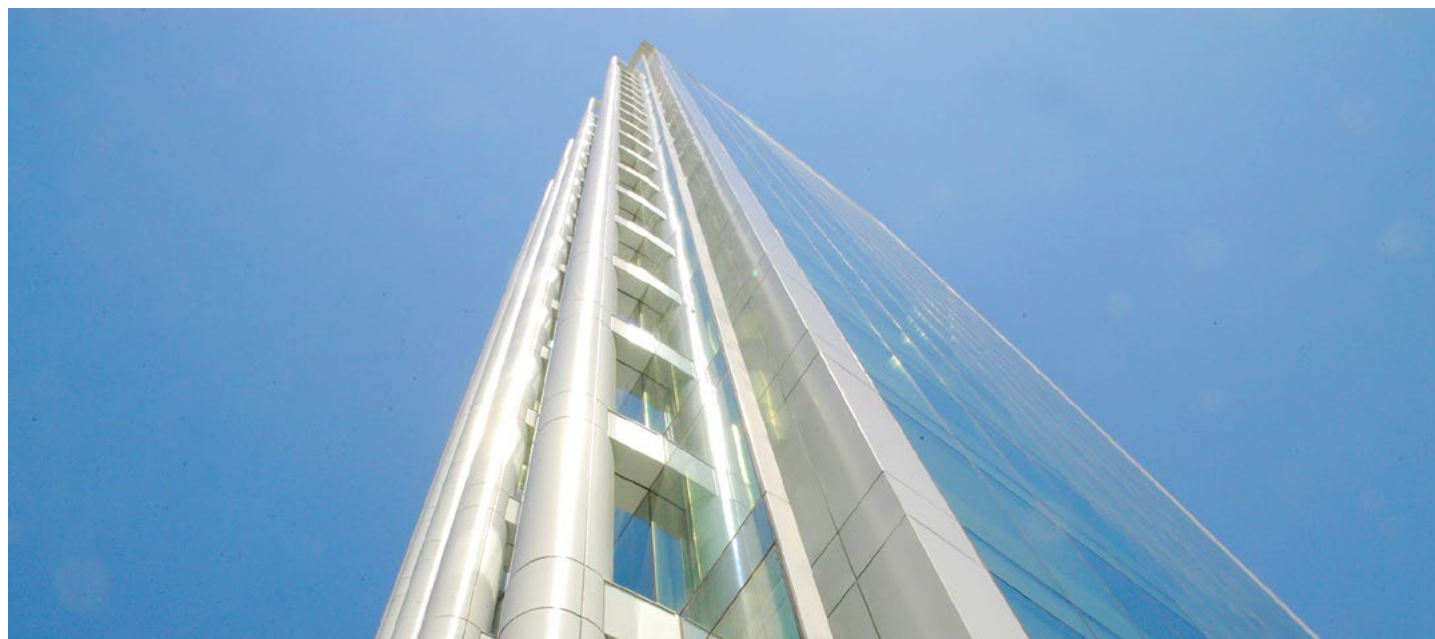
Premios Salmón 2022
Fondos mutuos:
Primer lugar en las categorías Accionario Desarrollado, Accionario Emergente y Balanceado Conservador.
Segundo lugar en Balanceado Moderado

SOSTENIBILIDAD

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

Distinción Patrimonio Cultural de Chile
Categoría Empresas

Sello Huella Chile
Cuantificación
Ministerio del Medio Ambiente



Cifras destacadas

Resultado

Utilidad

821.024

millones de pesos

ROAE (1)

17,81

(%)

Riesgo

Cartera con morosidad
de 90 días o más

1,16

(%)

Ratio de cobertura

237,16

(%)

Balance

Colocaciones
totales (2)

47.016.241

millones de pesos

Total de activos
de CNB

21.419.140

millones de pesos

Capital

CET1

9,40

(%)

IAC (3)

12,95

(%)

Experiencia de clientes

NPS de MACH (4)

73,8

(%)

Snex de App Bci (5)

94,8

(%)

Finanzas sostenibles

Bonos verdes emitidos

314

millones de dólares

Financiamiento de
proyectos sostenibles

125.037

millones de pesos

Inclusión financiera

Usuarios de MACH

3.662.895

personas

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

1.504.107

personas

Diversidad e inclusión

Mujeres

49,52

(%)

Participación laboral
femenina en cargos
gerenciales de Bci (6)

18,80

(%)

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

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

(3) IAC: Índice de Adecuación de Capital

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

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

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

Bci en el mercado de capitales

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

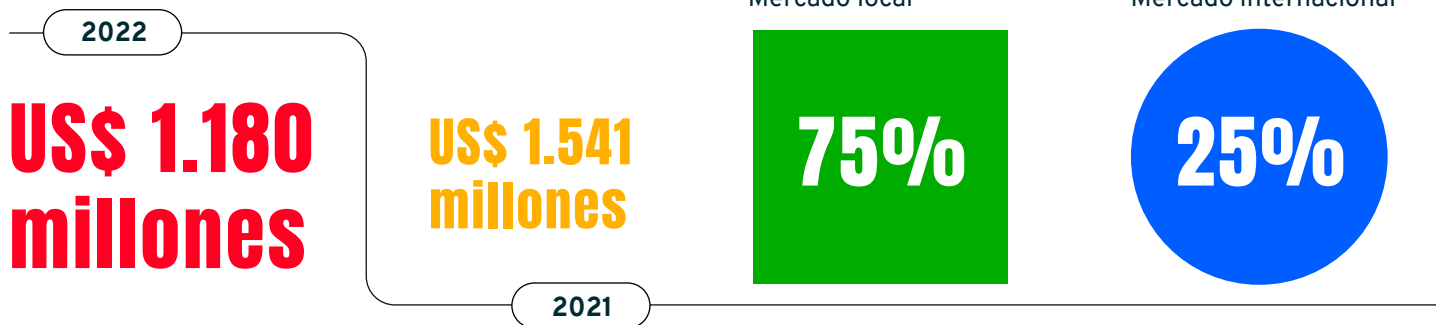
La urgencia y el compromiso corporativo de contribuir al freno del calentamiento global han transformado el financiamiento sostenible en un pilar de la planificación del crecimiento del banco.

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

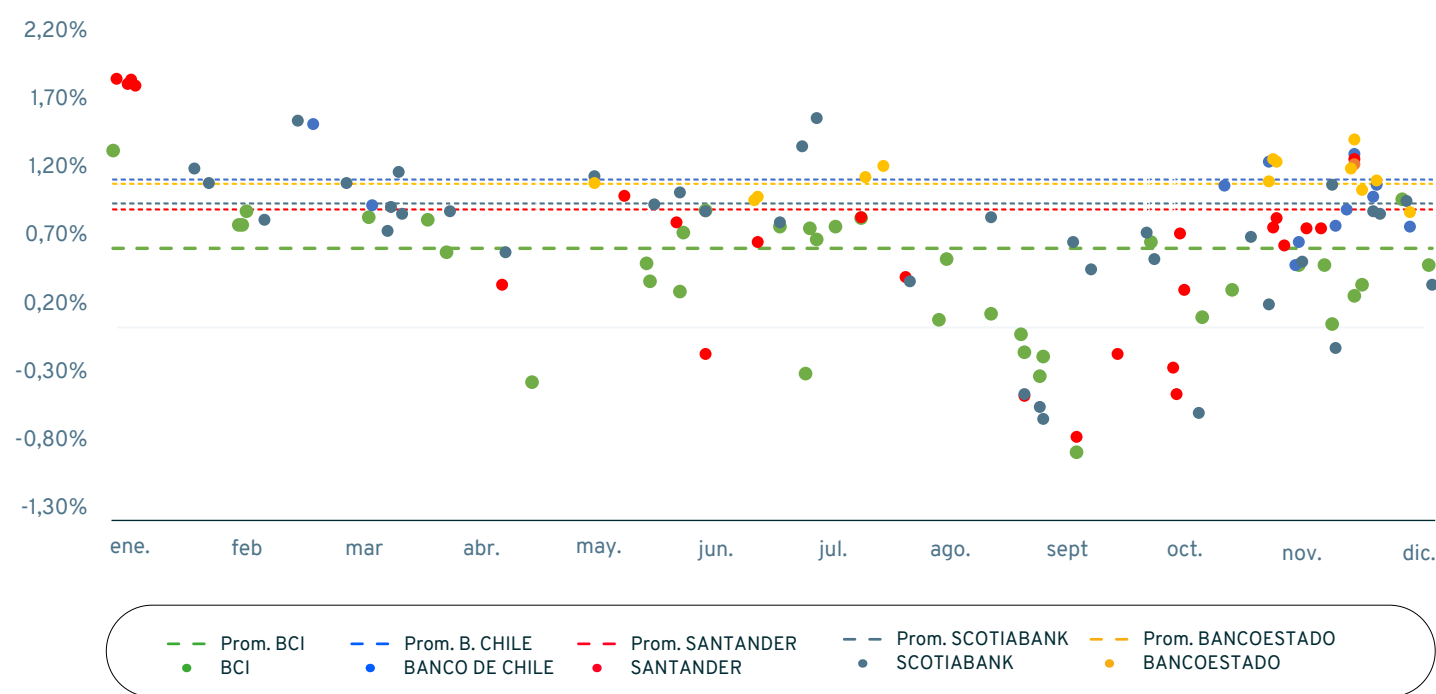
Durante el primer trimestre del año, Bci fue también el primer banco chileno en emitir bonos en dólares con la nueva tasa SOFR, alternativa de referencia en el contexto del fin de la tasa Libor.

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

Emisiones de bonos



Spread de emisión de bonos bancarios AAA 2022



En el plano internacional, Bci ha venido desarrollando activamente su presencia en los más importantes mercados de capitales. A pesar de la coyuntura internacional, se mantuvo activo en el seguimiento de los mercados y realizó dos Non Deal Road Show, en Europa y Estados Unidos, de manera de mantener la presencia en esos mercados y presentando a un gran número de inversionistas, pensando en la estrategia de emisión del 2023.

Bonos emitidos en el mercado local

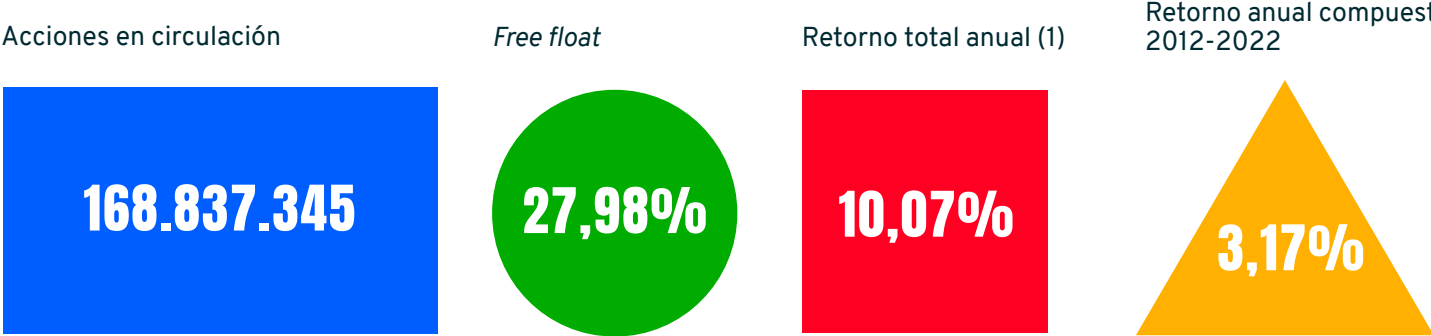
Tipo de emisión	Fecha de emisión	Plazo (años)	Moneda	Monto	Tasa (%)	Spread eq ICP+	Clasificación de riesgo
Bono corriente	6-1-2022	7,00	UF	270.000	3,02%	1,24%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	9-2-2022	5,00	UF	1.750.000	2,83%	0,70%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	10-2-2022	5,00	UF	300.000	2,87%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

Bonos emitidos en el mercado internacional

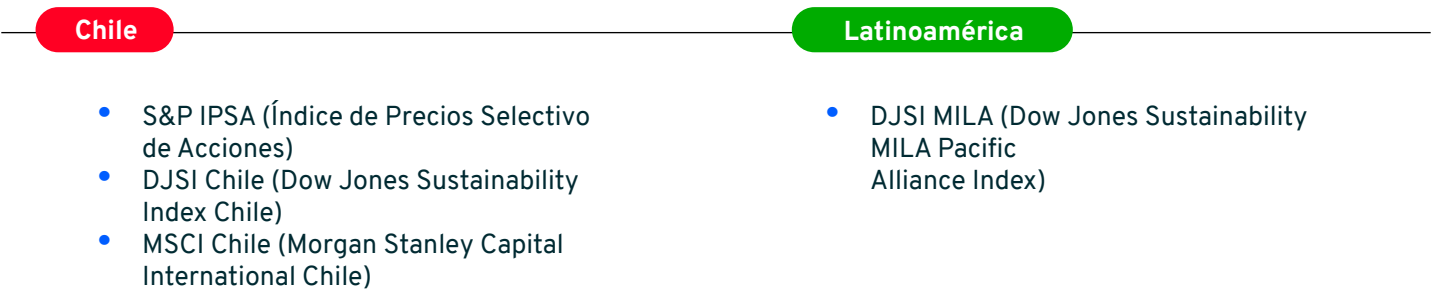
Tipo de emisión	Fecha de emisión	Plazo (años)	Moneda	Monto	Tasa (%)	Spread eq ICP+	Clasificación de riesgo	Región
Private Placement	07-01-22	5,00	JPY	5.000.000.000	0,50%	SOFR + 0,85%		Asia
Benchmark	26-01-22	5,30	CHF	200.000.000	0,59%	SOFR + 0,85%	Moody's A2 / S&P A-	Europa
Private Placement	10-03-22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

Acción Bci

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



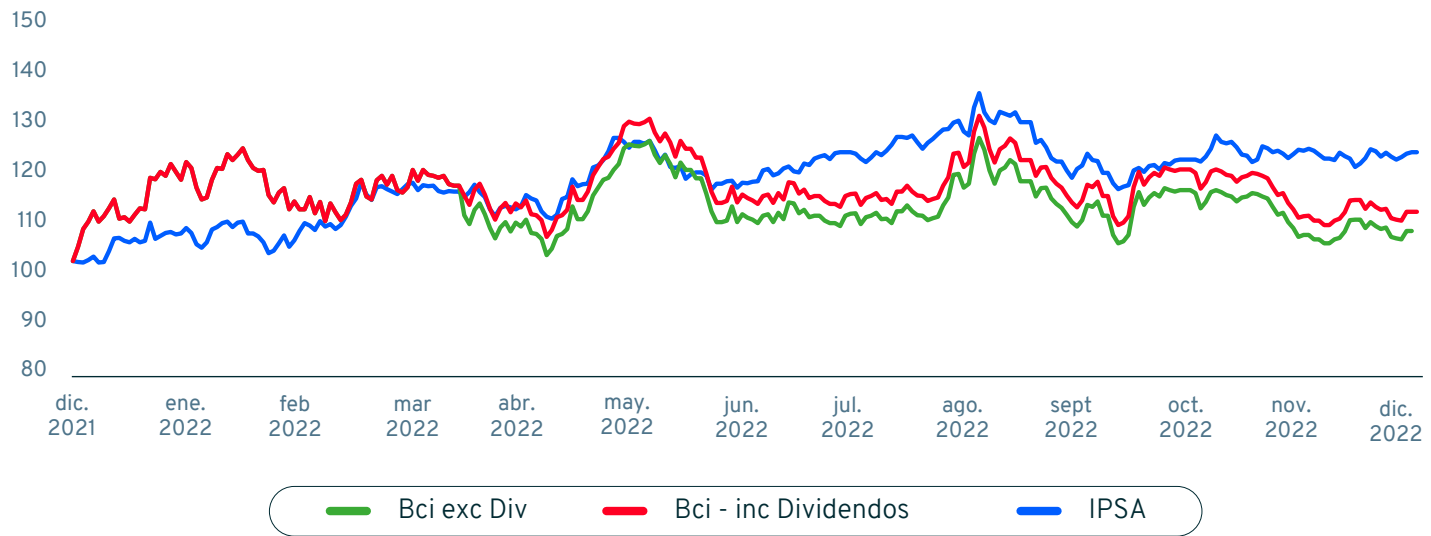
Índices integrados por Bci



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

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

(Base 100: 31 de diciembre, 2021)



	Unidad	2021	2022
Precio de cierre	(\$/acción)	24.890	24.390
Precio mínimo	(\$/acción)	24.890	23.800
Precio máximo	(\$/acción)	39.960	30.959
Retorno en 12 meses Bci*	%	-4,75	10,00
Retorno en 12 meses IPSA	%	3,14	22,13
B/L (bolsa/libro)	Veces	0,79	0,77
Capitalización bursátil	MM\$	3,88	4,11

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

Transacciones en bolsa

Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores

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

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

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores

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

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

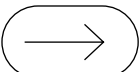
Dividendos distribuidos

Año	Nº de acciones	Dividendo (\$ millones)	Dividendo por acción (\$)	% de la utilidad anual
2015	108701.164	108.702	1.000	31,69%
2016	110.806.999	110.807	1.000	33,49%
2017	123.564.219	123.565	1.000	36,32%
2018	124.944.872	131.192	1.050	35,32%
2019	135.892.980	135.893	1.000	34,33%
2020	141.616.409	141.616	1.000	35,17%
2021	148.767.940	104.138	700	32,80%
2022	155.886.505	157.445	1.010	30,26%

Mensaje del gerente general

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



 **EUGENIO VON CHRISMAR CARVAJAL**
Gerente general

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

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

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

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

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

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

**Contribución de las filiales
a la utilidad consolidada**

42%

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

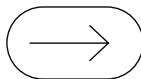
Al término del año, un tercio de nuestros activos está en el exterior. CNB se ha posicionado dentro de los tres bancos más grandes del estado de Florida. Desde su adquisición por parte de Bci, en 2015, su utilidad ha crecido casi seis veces, pasando de 40 a más de US\$ 250 millones, y sus activos se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

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

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

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

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



En 2022 operamos con éxito un nuevo modelo de inversiones, que nos hace más competitivos en el mercado mundial, integrando los distintos vehículos locales e internacionales, como las filiales Bci Corredor de Bolsa y Bci Asset Management, la sucursal de Bci en Miami y las operaciones de City National Bank of Florida (CNB) y Bci Securities en Estados Unidos.

EUGENIO VON CHRISMAR
Gerente general

Creación de valor

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

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

■ Respeto

Tener consideración por la dignidad individual de cada persona.

▶ Excelencia

Aspirar a hacer bien y responsablemente nuestro trabajo.

● Integridad

Actuar siempre con rectitud, ética y transparencia.



Modelo de negocios

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

Área de negocio



Banca de personas



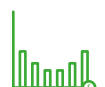
Banca empresas (grandes, medianas y pequeñas)



Banca corporativa e inmobiliaria



Banca privada



Banca de inversión y corretaje de activos.

Líneas de productos y servicios



Personas

Depósitos
transacciones
préstamos

ahorro e inversión
seguros



Empresas

Depósitos
transacciones
préstamos
inversiones

cobertura de
riesgos financieros
asesoría financiera

Canales



Digitales

web y apps para
personas, pymes
y empresas



Presenciales

197 sucursales
en Chile

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

1 sucursal de
Bci en Miami

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

Banco Bci Perú consolida red regional

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

Estructura corporativa



Diversificación

al 31 de diciembre de 2022

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

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

Recursos y relaciones

Recursos claves

Cifras al 31 de diciembre de 2022

CAPITAL FINANCIERO

LIQUIDEZ

Índice de cobertura de liquidez (LCR)*

418%

Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

105%

*Datos de Banco Bci

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

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

CAPITAL Y RESERVAS

Índice de Adecuación de Capital (IAC)

12,95%

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

CAPITAL HUMANO

COMPROMISO DE LOS COLABORADORES

Índice de Engagement

93%

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

Bci ha mantenido durante los últimos tres años un índice de compromiso superior al 88% que se ha fijado como meta.

DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

Proporción de mujeres en
posiciones de jefatura

42,5%

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

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

MODELOS DE TRABAJO ÁGIL

Equipos ágiles constituidos

43

Células ágiles creadas

40

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

CAPITAL INTELECTUAL

SISTEMA DE INNOVACIÓN

API bancarias
fabricadas

20

*Capex y Opex
en innovación:

13,46%

del EBITDA.

Alianzas en ecosistema
de las API

+100

Startups participando
en desafíos 2022

+200

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

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

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

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

CAPITAL FÍSICO

ARQUITECTURA TECNOLÓGICA

880

microservicios creados
con una tasa de
reutilización de 74%

Para acelerar su transformación, Bci está adoptando una arquitectura tecnológica modular. Esta evolución le permitirá simplificar los procesos corporativos, facilitar el trabajo de equipos transversales, dándoles mayor autonomía, y tener una visión integrada de los desarrollos que son necesarios para impulsar las iniciativas estratégicas.

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

ACTIVOS INTERNACIONALES ÚNICOS

presencia en

7 países

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

CAPACIDADES DIGITALES

Usuarios digitales

96%

de los clientes de
Banco Personas

74%

de los clientes de
Banco Pymes

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

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

CAPITAL SOCIAL

REPUTACIÓN CORPORATIVA

Ranking Merco
Empresas 2022

N.º1

Ranking Merco ESG
2021

N.º1

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

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

ALIANZAS

Aliados en iniciativa
Valor Pyme

+40

Instituciones en
programas de
ciudadanía corporativa

+40

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

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

CLIENTES

+5 millones

de personas (Bci+MACHPAY+SSFF)

N.º1

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.

Relaciones

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

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

Compromiso corporativo y ámbitos de relacionamiento

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.

COLABORADORES Y SUS FAMILIAS

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



Instancias de relacionamiento	Impactos y temas materiales	Políticas y programas
- Un Solo Bci. Comunicación del gerente general con todos los colaboradores vía streaming - Procesos de escucha corporativa - Sitio web Mundo Bci - Conversatorios (Bci Talks) - Talleres de ética (Dinámica Veredicto) - Canales de confianza	- Diversidad e inclusión - Desarrollo del capital humano - Prácticas laborales - Ciberseguridad - Atracción y retención de talento	- Política de Diversidad e Inclusión - Bci Reconoce - Modelo Experiencia Colaborador - Academia Bci - Conecta Líder - Programa Liderazgo Mujeres - Bci Equilibrio - Programa Oferta de Desarrollo Especialista

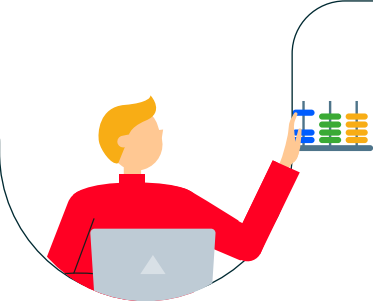


CLIENTES

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

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

ACCIONISTAS



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

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



PROVEEDORES

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

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



SOCIEDAD

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

Instancias de relacionamiento

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

Impactos y temas materiales

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

Políticas y programas

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

REGULADORES

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



Instancias de relacionamiento

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

Impactos y temas materiales

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

Políticas y programas

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

Riesgos

Gobierno del riesgo

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

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



Roles y responsabilidades

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

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

Procesos y herramientas

Identificación y evaluación de riesgos

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

Fases

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

Marco de apetito de riesgo

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

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

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

Pruebas de tensión

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

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

Cultura de riesgos

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

Escuela de Riesgos Bci

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

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

Sistema de incentivos

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

Instancias para identificar y reportar riesgos

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

Riesgos materiales

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

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

Riesgos emergentes

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



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

Gestión de riesgos 2022

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

Estrategia

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

Procesos de planificación y control de la estrategia corporativa

Reflexión estratégica

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

Principales actividades:

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

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

Planificación estratégica anual

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

Principales actividades:

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

Horizontes de tiempo

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

Priorización y control

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

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

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

Plan estratégico 2022-2024

VISIÓN

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



PILARES

1. EXPERIENCIA PERSONALIZADA Y OMNISCANAL

OBJETIVOS

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

2. CULTURA CENTRADA EN LAS PERSONAS

OBJETIVOS

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

3. CRECIMIENTO AMBICIOSO Y SOSTENIBLE

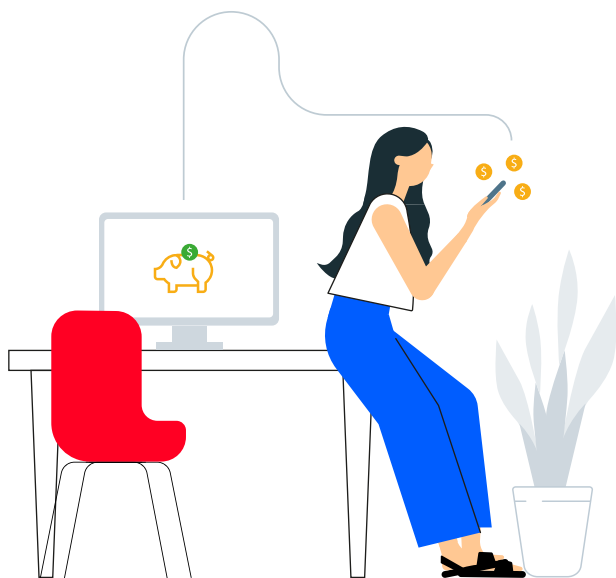
OBJETIVOS

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

PRIORIDADES ESTRATÉGICAS

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

Progreso al 2022



1. Ecosistema digital

Ambición

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



Construcción de la mayor plataforma de pagos del país

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

Primer programa de lealtad abierto de Chile

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

Nuevas soluciones digitales para personas

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

Primer One Stop Shop para pymes de Chile

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

Consolidación de la red de Bci Pagos

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



2. Liderazgo en inversiones

Ambición

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

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



Más de US\$ 20.000 millones en activos bajo administración

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

Modelo de inversiones integrado

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

Altos niveles de personalización

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

Oferta de valor potenciada

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

Estándar de excelencia en el proceso de asesoría

En 2022, Bci fortaleció sus capacidades, para entregar:

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



3. Nuevo modelo de distribución y servicios

Ambición

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



Priorización de los canales digitales

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

Fortalecimiento del rol del asesor en canales asistidos

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

Más de 70.000 nuevas cuentas digitales Bci

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

Nuevas soluciones digitales para clientes pymes

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

Desarrollo del chat como canal de atención

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

Educación y empoderamiento digital de clientes

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

Rediseño de la red de sucursales

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

Indicadores claves de resultados

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

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

Cifras al cierre de cada año

Indicadores financieros

Pilares estratégicos



1 Experiencia personalizada y omnicanal



2 Cultura centrada en las personas



3 Crecimiento ambicioso y sostenible

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

Indicadores claves de resultados

Cifras al cierre de cada año

Indicadores no financieros

Pilares estratégicos



1 Experiencia personalizada y omnicanal



2 Cultura centrada en las personas



3 Crecimiento ambicioso y sostenible

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

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

Pilar estratégico relacionado				  
-------------------------------	---	---	---	---

Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



Principales iniciativas y avances de 2022



Acción por el clima y el medioambiente

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



Inclusión financiera y digital

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



Diversidad e inclusión

Política de
Diversidad e
Inclusión

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

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



Impacto positivo en la sociedad

Inversión social
en comunidades
vulnerables

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

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



Bienestar de los
colaboradores

Experiencia Colaborador

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

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



Alianzas para
acelerar el
cumplimiento de
las metas

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

- Suscripción de los Principios de Banca Responsable de UNEP FI



Ambiente externo

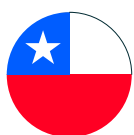
Principales factores y tendencias de 2022

MERCADO

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

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

REGULACIÓN



CHILE

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

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

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

- **Envío de información periódica acerca de extravío, hurto, robo o fraude**
La Ley 20009 y su modificación contenida en la Ley 21234 contempla que las entidades supervisadas deben publicar información agregada respecto del número de afectados por fraudes en tarjetas de pago y transacciones electrónicas, incluyendo los montos involucrados, los plazos de respuesta o de cumplimiento de las obligaciones, y enviar dicha información, desagregada, a la Comisión para el Mercado Financiero.
- **Nueva ley de responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de pensiones de alimentos**
Los bancos deberán levantar el secreto bancario y hacer las transferencias que se le indiquen en el marco del cumplimiento de esta ley.

- **Información sobre saldos de clientes**
El 30 de junio de 2022 se publicó la Ley 21453, que modifica el Código Tributario, obligando a los bancos y a otras instituciones financieras a entregar información al Servicio de Impuestos Internos sobre saldos de cuentas financieras y sumas de abonos que mantengan sus titulares en Chile, superiores a UF 1.500. El primer reporte deberá ser enviado en marzo de 2023.
- **Norma sobre comisiones bancarias**
El 8 de agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero dictó la Norma de Carácter General N.º 484 que fija los requisitos que deberán cumplir las comisiones que se cobran por parte de las empresas bancarias en operaciones de crédito de dinero y que entrará en vigencia a contar del 1 de agosto de 2023, a fin de que puedan ajustarse los contratos vigentes a esa nueva normativa.



PERÚ



ESTADOS UNIDOS

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

Mediante este decreto, se autorizó a las empresas del sistema financiero a realizar de manera digital todas las operaciones para las que se encuentren facultadas.

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

ENTORNO ECONÓMICO

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



ESTADOS UNIDOS



PERÚ



CHILE

Variación interanual del PIB (%)

2022	2,10	2,70 ^(e)	2,50 ^(e)
2021	5,90	16,00	11,70
2020	-2,80	-10,90	-6,00

Inflación (acumulado a 12 meses)

2022	6,50	8,50	12,80
2021	7,00	6,40	7,20
2020	1,40	2,00	3,00

Tasas de interés de política monetaria (%)

2022	4,50	7,50	11,25
2021	0,25	2,50	4,00
2020	0,25	0,25	0,50

Desempleo (%)

2022	3,50	77,70	7,80
2021	5,40	7,80	7,20
2020	8,10	13,80	10,30

Participación laboral (%)

2022	62,30	81,70	60,30
2021	61,90	80,70	58,50
2020	61,50	77,20	56,60

(e): estimado

ENTORNO COMPETITIVO



CHILE

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

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

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



ESTADOS UNIDOS

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



PERÚ

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

Desempeño y posición financiera

Resultados consolidados

Resumen ejecutivo

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

2022 V.S. 2021

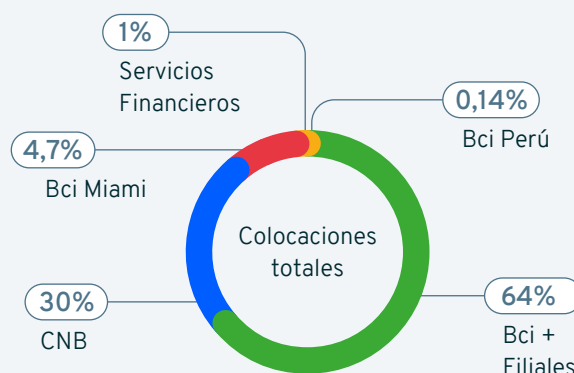
- La utilidad neta creció 57,7%, con un sólido incremento del margen operacional, tanto en Chile como en la operación en Florida, Estados Unidos. Asimismo, destaca en el año la constitución de provisiones netas adicionales por \$66.685 millones, principalmente, en los primeros meses del año.
- Las filiales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

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

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

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

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



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

Resumen financiero

Indicadores

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

Notas

(1)Ch\$ millones. Incluye préstamos interbancarios

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

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

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

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

(6)Incluye Bci Miami y oficinas de representación

(7)Solo City National Bank of Florida

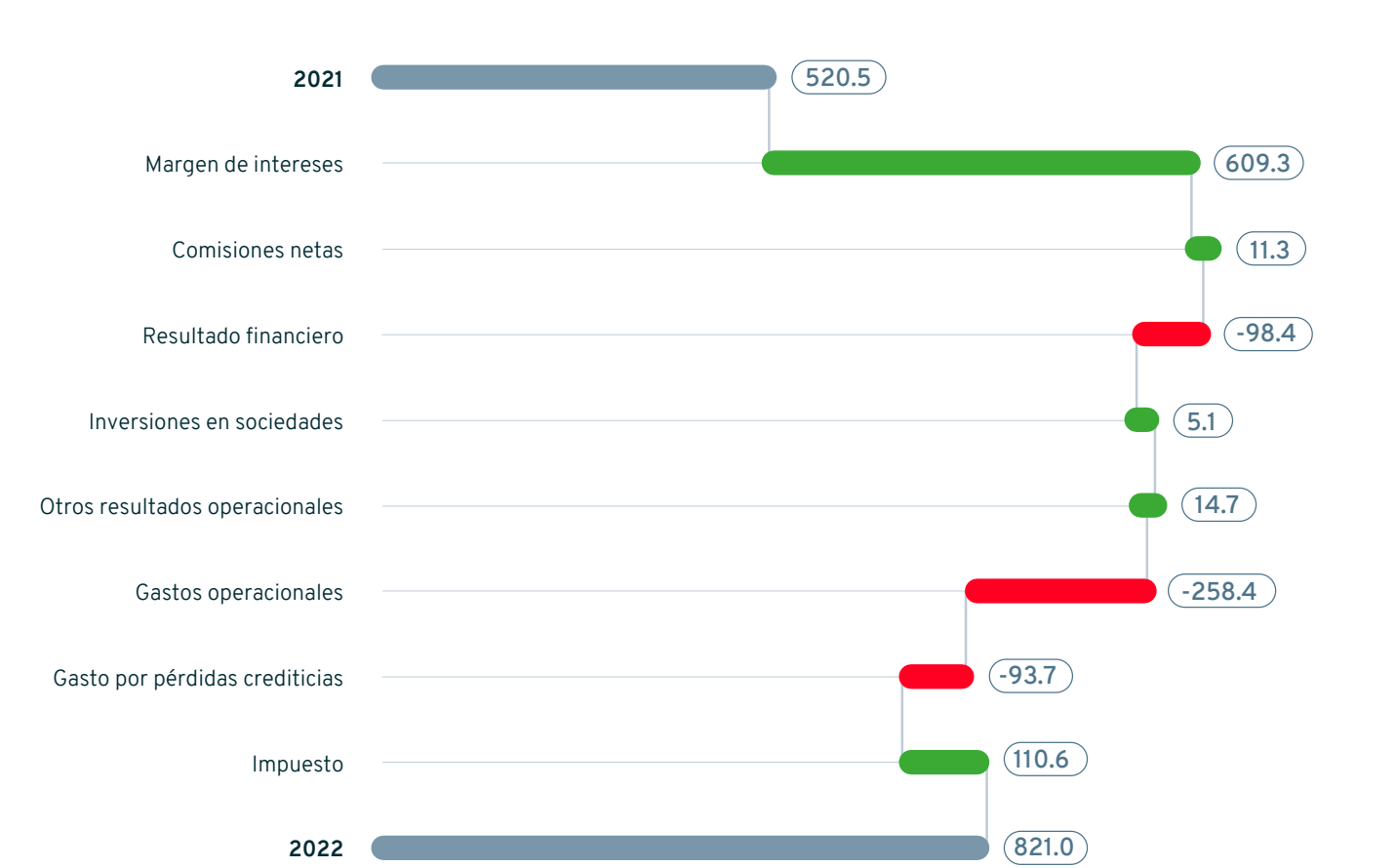


Estado de resultados

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

Variación de la utilidad neta por línea

(miles de millones de pesos)



Indicadores financieros

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

Resultados

	Ingresos operacionales 2.699.087 millones de pesos (+) 25,1% vs. 2021
--	--

2022

2.699.087

2021

2.157.057

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

Definición

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

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

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

Comentarios

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

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

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

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

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

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

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

Balance

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

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

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

Riesgo

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

Capital y solvencia

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

Requerimientos de capital bajo Basilea III

Capital básico (CET-1)

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

Capital híbrido AT1

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

Capital híbrido T2

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

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

Capital regulatorio

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

3. RMLB: Riesgo de Mercado del Libro de Banca



Segmentos de negocio

Banco Personas

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

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

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

Usuarios digitales

96%

de los clientes

Usuarios de la App Bci

81%

de los clientes

Uso del canal digital

63% 90%

de las ventas

de las transacciones

Satisfacción de usuarios, App Bci (Snex)

95%



PRIORIDADES

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

PROGRESO

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

Desempeño financiero



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

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

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

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

Banco Pymes

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

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

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

Usuarios digitales

74%

de los clientes

Usuarios de la App Bci Empresarios

60%

de los clientes

Uso del canal digital

72% 92%

de las ventas

de las transacciones

Satisfacción de los usuarios de canales digitales (Snex)

69% 90%

Web

App

Empresarios en la plataforma Valor Pyme

164.000



PRIORIDADES

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

PROGRESO

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

Desempeño financiero

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

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

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

Banco Wholesale

A través de su División Wholesale & Investment Banking, Bci desarrolla soluciones integrales para corporaciones y empresas, con ofertas de valor diferenciadas, competitivas y sostenibles. Su propuesta está sustentada en la oferta de productos y servicios 100% digitales, que agilizan y simplifican la gestión financiera, y en un equipo que entrega múltiples soluciones a las necesidades del día a día y de los proyectos de las empresas.

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

NPS Banco

63%

Snex de 360 Connect

79%

Compromiso de los colaboradores

91%

Financiamiento sostenible

Stock a diciembre de 2022

\$299.000
millones

Participación
en los activos
consolidados

14%



PRIORIDADES

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

PROGRESO

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

Negocios destacados de 2022



Financiamiento de adquisición



Financiamiento de adquisición



Financiamiento corporativo



Financiamiento estructurado



Financiamiento estructurado



Bono corporativo



Bono corporativo



Financiamiento estructurado

Desempeño financiero

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

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

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

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

Finanzas

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

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

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

Participación de mercado y posición en la industria

Activos bajo manejo (AuM)
Bci Asset Management

12,25% (3.º)

FX en Datatec
Sales & Trading

10,2% (2.º)

Forwards con AFP⁴
Sales & Trading

26,3%



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

FX Empresas¹
Sales & Trading

21,1%

Forwards Empresas¹
Sales & Trading

22,4%

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

PRIORIDADES

En relación con los clientes

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

En relación con Bci

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

PROGRESO

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

Negocios destacados de 2022 en coberturas de riesgos financieros

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

Desempeño financiero

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

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

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

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

Servicios Financieros

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

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

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

Indicadores claves

al 31 de diciembre de 2022

NPS

84%

Tarjetas vigentes

1.057.929

Colaboradores

1.150

contratos indefinidos

Compromiso de los colaboradores

93,4%

Sucursales

134



PRIORIDADES

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

PROGRESO

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

Desempeño financiero

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

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

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

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

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

City National Bank of Florida

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

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

Cinco factores distintivos brindan a CNB oportunidades de crecimiento:

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

Participación
en los activos
consolidados

27%



Indicadores claves al 31 de diciembre de 2022

Colaboradores

1.055

NPS de CNB

61%

Participación femenina
en la dotación

56%

Desempeño financiero

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

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

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

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

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

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

Sostenibilidad

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

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

Avances 2022

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

Indicadores no financieros de CNB

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

Anexo

El trabajo de revisión realizado por el auditor independiente, sobre el Informe Financiero de Comentarios de la Gerencia, abarcó las cifras derivadas del estado financiero consolidado anual terminado al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, y sólo para efectos de revisar la razonabilidad de ciertos ratios o

indicadores financieros, el auditor cotejó las cifras comparativas del 31 de diciembre de 2021 que se incluyen en los estados financieros consolidados del año 2022. El detalle de estas partidas se presenta a continuación:

Sección	Detalle partidas Financieras	Página
Acerca de BCI	Monto Activos totales por MM\$ 78.049.119	5
Cifras destacadas	Monto Utilidad MM\$821.024; Total colocaciones MM\$47.016.2241; Total activos CNB MM\$21.419.140, indicadores de Capital	9
BCI en mercados de capitales	Tabla bonos emitidos en el mercado local e internacional	11
	Monto acciones en circulación de 168.837.345	12
Dividendos distribuidos	Monto de MM\$157.445 y monto dividendo por acción de \$1.010	13
Mensaje del Gerente General	Monto provisiones adicionales por MM\$415.022 y gasto por provisiones adicionales de MM\$66.685	15
Diversificación	Cuadro al 31.12.2022 referido al % de contribución de filiales en colocaciones, activos y utilidad neta	18
Indicadores claves de resultados	Monto Utilidad MM\$821.024 y variación respecto año 2021	35
Desempeño y posición financiera	% de crecimiento utilidad neta 57,7%	47
	Monto gasto en Riesgo de MM\$494.870	
	Monto colocaciones extranjeras MM\$16.413	
	Monto total colocaciones MM\$47.016.2241	
Tabla de indicadores	Montos en MM\$ del periodo 2022 y 2021 asociados a colocaciones totales, utilidad Neta, Activos totales, Patrimonio	44
Estados de resultados	Montos que se presentan en MM\$ del periodo 2022 y 2021	45
Indicadores financieros	Montos en MM\$ del periodo 2022 y 2021, referidos a ingresos operaciones, margen de intereses y reajustes, comisiones netas, resultados financieros neto, gastos operacionales, colocaciones totales, colocaciones comerciales, colocaciones para la vivienda, colocaciones de consumo, depósitos.	46 a 50
	% referido a indice de adecuación de Capital (IAC) y CET1, ratio de apalancamiento	52
Requerimientos de capital bajo Basilea III	Monto en MM\$ y % de índices que se incluyen en cuadro de capital regulatorio para los años 2022 y 2021	53
Segmentos de Negocio	Banco Personas: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para los años 2022 y 2021	55
	Banco Pymes: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para los años 2022 y 2021	57
	Banco Wholesale: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para los años 2022 y 2021	59
	Finanzas: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para los años 2022 y 2021	62
	Servicios Financieros: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para los años 2022 y 2021	64
	City National Bank of Florida: Monto en MM\$ que se presentan en cuadro de desempeño financiero para los años 2022 y 2021	66