Informe financiero

Comentarios de la Gerencia

Tercer trimestre de 2022

Contenido

Introducción
3T en síntesis
Acerca de Bci

Ambiente externo
Principales factores y tendencias

Creación de valor
Modelo de negocios
Recursos
Riesgos
Relaciones
Gobierno corporativo

Estrategia
Plan estratégico 2021-2024
Progreso al tercer trimestre
Indicadores claves de resultados

Desempeño y posición financiera
Resultados consolidados
Resultados por segmento de negocios
Resultados de CNB

Información adicional
Información bursátil
Ratios de liquidez

Anexos

Acerca de este reporte

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

Notas importantes

1. Las cifras del año 2021 fueron ajustadas extracontablemente ("Proforma") para cumplir con el principio de comparabilidad requerido por las normas IFRS producto de la implementación a contar de enero de 2022 de los nuevos requerimientos normativos contables impartidos por la Comisión de Mercado Financiero, a través de su Compendio de Normas Contables para Bancos.
2. Las principales diferencias entre la normativa US-GAAP y las normas e instrucciones de la CMF que explican la variación del patrimonio reportado por nuestra filial CNB 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 a criterios de amortización para el goodwill, en el que bajo US-GAAP se amortiza y bajo IFRS, no.

Tercer trimestre en síntesis

Iniciamos un nuevo ciclo de evolución

Las cifras al tercer trimestre reflejan, en diversos aspectos, los resultados de la transformación de Bci. Con el 37% de nuestras colocaciones en el exterior, confirmamos nuevamente la conveniencia de diversificar nuestras fuentes de ingresos y generar una plataforma internacional para acompañar a nuestros clientes en su expansión. Las filiales internacionales –que desde julio suman a Bci Perú– aportaron el 32% de la utilidad neta consolidada al 3T22, que alcanzó a $630.387 millones, con un crecimiento de 62% en relación con el mismo periodo de 2021.

El índice de eficiencia mejoró 4 puntos porcentuales al comparar los mismos períodos, llegando a 44,9% al cierre del tercer trimestre de 2022. Las inversiones en tecnología y el desarrollo de capacidades estratégicas han sido claves en este avance y lo seguirán siendo.

En 2021 iniciamos una nueva evolución, para continuar siendo relevantes para nuestros clientes en un mundo de disrupción tecnológica. Los recientes lanzamientos de MACH Pay y de BciPlus+ son avances significativos en esta dirección.

Hitos 3T

Internacionalización

Inicio de operaciones de Bci Perú

El 15 de julio comenzó sus actividades esta nueva filial de Bci en el exterior. La corporación ya operaba en Perú a través de una oficina de representación desde hace dos décadas. La obtención de una licencia bancaria permitirá a Bci consolidar una red regional, teniendo como bases Chile, Perú y Estados Unidos, para acompañar a las empresas en su expansión internacional.

Transformación

Primer paso en la construcción de un ecosistema digital

Con el lanzamiento de MACH Pay, en septiembre, Bci inició la ejecución de su estrategia para construir un ecosistema digital líder en Chile. Hoy, más de 4,5 millones de chilenos pueden realizar transferencias de dinero sin necesidad de usar datos bancarios, sino solo su número de teléfono.

Mejor banco chileno en canales digitales para personas y empresas

Reconocimientos de Global Finance.

Sostenibilidad

Adhesión a la plataforma de bonos verdes del BID

Bci es la primera entidad financiera chilena que forma parte de la Plataforma de Transparencia de Bonos Verdes del Banco Interamericano de Desarrollo.

Tercer lugar entre las mejores empresas para atraer talento en Chile

En Merco Talento 2022, Bci se ubicó un puesto más arriba que en el ranking de 2021.

Tercer trimestre en cifras

Datos al 30 de septiembre de 2022

Indicadores financieros

Resultado	Balance	Riesgo	Capital
Utilidad 630.387 millones de pesos	**Colocaciones totales** 49.085.499 millones de pesos	**Cartera con morosidad de 90 días o más** 1,09%	**CET1** 9,25%
ROAE (1) 16,91%	**Total de activos de CNB** 16.819.136 millones de pesos	**Ratio de cobertura** 244,2%	**IAC** (2) 12,60%

Indicadores no financieros

Experiencia de clientes	Inclusión financiera	Finanzas sostenibles	Diversidad e inclusión
NPS (3) 63,70%	**Usuarios de MACH** 3.551.426 personas	**Bonos verdes emitidos** 316 millones de dólares	**Mujeres** 49,70%
Snex (4) 85,40%	**Acceso a servicios financieros, a través de Lider Bci SS. FF.** 1.543.284 personas	**Financiamiento de proyectos sostenibles** 97.000 millones de pesos	**Participación laboral femenina en cargos gerenciales de Bci** (5) 15,50%

Notas

(1) ROAE: utilidad acumulada 12 meses móviles sobre el patrimonio promedio de 13 meses.
(2) IAC: Índice de Adecuación de Capital
(3) NPS: Net Promoter Score (índice de recomendación neta)
(4) Snex: satisfacción neta de usuarios de canales digitales
(5) El indicador de participación laboral femenina en cargos gerenciales de Bci considera un máximo de tres niveles bajo el gerente general.

Acerca de Bci

Banco de Crédito e Inversiones, Bci, 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
37%

Colocaciones en el exterior
37%

Colaboradores en el extranjero
1.058

El mayor banco chileno, considerando sus activos en el exterior.

N.º 1
en activos, colocaciones y depósitos

(con participaciones de mercado de 20%, 20% y 23%, respectivamente)

Colaboradores
11.635

Cuentas corrientes
779.771

Sucursales en Chile
210

El banco latinoamericano con mayor presencia en Estados Unidos.

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

Colocaciones totales de CNB
16.321
millones de dólares

Datos al 30 de septiembre de 2022

Propiedad

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

Grupo controlador	*Free float*	Fondos de pensiones
63,56%	27,90%	8,54%

Ratings internacionales

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

Calificaciones ESG

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

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

Diversificación

Contribución al total consolidado al 30 de septiembre de 2022

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	31,9%	28,8%	27,4%
Bci Miami	5,2%	7,7%	5,1%
Bci Perú	0,1%	0,1%	-0,4%
Bci y filiales en Chile	61,3%	62,6%	68,4%
Lider Bci Servicios Financieros	1,4%	0,8%	-0,5%

Ambiente externo

Principales factores y tendencias al tercer trimestre

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 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 los cargos de importancia sistémica de la industria, de acuerdo con el capítulo 21-11 de la RAN. A Bci se le asignó un cargo 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**
  Luego de su aprobación en la Cámara de Diputados, el 12 de octubre, quedó en condiciones de convertirse en ley el proyecto que promueve la competencia e inclusión financiera, a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros.

  Este proyecto, conocido como Ley Fintech, 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.

- **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.

Perú

- **Cambios normativos para adoptar Basilea III**
  El Decreto Legislativo 1531, publicado el 19 de marzo de 2022, introdujo cambios a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú (SBS). Las modificaciones se refieren, entre otras materias, a:
  - la regulación por parte de la SBS de las empresas de créditos (aquellas que realizan actividades de financiamiento, pero con recursos que no incluyen depósitos del público);
  - el proceso de constitución de empresas del sistema financiero (se introducen cambios para agilizarlo) ; y
  - disposiciones sobre patrimonio efectivo, con el objetivo de adoptar los criterios de Basilea III;

  Para implementar 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.

Entorno económico

- La economía global enfrenta tiempos complejos. La inflación continúa al alza y las tasas de interés han ido subiendo marcadamente, tanto en economías avanzadas como en emergentes. Ello supone impactos de primer orden sobre las expectativas de crecimiento económico mundial para los próximos trimestres.
- En EE. UU., la Reserva Federal está conduciendo una política monetaria contractiva de carácter inédito en las últimas décadas, para hacer frente a la inflación. La actividad económica se está desacelerando gradualmente, pero el mercado laboral permanece estrecho y dinámico, lo que está generando una mayor persistencia inflacionaria.
- En Perú, la inflación sube, pero en menor magnitud que en el resto de las economías de la región. De igual manera, el ciclo de alzas en la tasa de política monetaria está llegando a su fin, considerando el impacto sobre la actividad económica futura. El consumo privado y la inversión han ido perdiendo dinamismo en el margen.
- En Chile, la inflación alcanzó un nivel récord del último tiempo durante el tercer trimestre. El Banco Central, en consecuencia, ha elevado aceleradamente la tasa de política monetaria con el fin de controlar las expectativas inflacionarias de largo plazo. La actividad económica ha comenzado a contraerse y se prevé una recesión de cara a los próximos trimestres, marcado por una fuerte contracción de la inversión y el consumo.

		Estados Unidos	Perú	Chile
Variación interanual del PIB (%)				
	3T 22	**1,8%**	**1,8%***	**-0,5%***
	2T 22	1,8%	3,3%	5,4%
	3T 21	5,0%	11,7%	17,2%
Inflación (% acumulado a 12 meses)				
	3T 22	**8,3%**	**8,6%**	**13,7%**
	2T 22	8,7%	8,3%	11,5%
	3T 21	5,4%	4,7%	4,9%
Tasas de interés (%)				
	3T 22	**3,3%**	**6,8%**	**10,8%**
	2T 22	1,8%	5,5%	9,0%
	3T 21	0,3%	1,0%	1,5%
Desempleo (%)				
	3T 22	**3,6%**	**7,3%**	**8,0%**
	2T 22	3,6%	7,4%	7,8%
	3T 21	5,1%	9,6%	8,6%
Participación laboral (%)				
	3T 22	**62,3%**	**-**	**59,7%**
	2T 22	62,2%	-	59,7%
	3T 21	61,7%	-	57,1%

***Cifras preliminares**

Entorno competitivo

Chile

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

  Los principales competidores de Bci en la industria financiera local son: Banco Santander-Chile, Banco de Chile, Itaú Chile (con operaciones en Colombia), Scotiabank 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 de 2021 existían más de 180 emprendimientos en diversos rubros del sector financiero, según informó la CMF. El 60% de las empresas conocidas como *fintechs* –porque utilizan la tecnología para automatizar productos o procesos financieros–, ofrece productos a pymes y hogares de menores ingresos.

Estados Unidos

- City National Bank of Florida (CNB) opera en una industria conformada por una gran cantidad de bancos comunitarios y regionales y una presencia significativa de los bancos comerciales más grandes del país.

- CNB compite también con asociaciones de ahorro, cajas de ahorro y uniones de crédito por depósitos y préstamos. Asimismo, con intermediarios financieros, como compañías de financiamiento al consumo, compañías de banca hipotecaria, 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.

Evolución de la industria bancaria chilena

Indicadores del sistema bancario chileno *	sept-2021	ago-2022	sept-2022
Actividad variación 12 meses (%)			
Colocaciones	-0,13	1,58	1,24
Colocaciones a costo amortizado	-0,13	1,52	1,15
Comerciales	-3,13	-0,05	-0,17
Personas	3,87	3,02	2,39
Consumo	-3,67	2,54	0,92
Vivienda	6,94	3,19	2,93
Rentabilidad Promedio (1) (%)			
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio después de impuestos (ROAE)	13,89	21,51	21,84
Rentabilidad sobre Activos Promedio después de impuestos (ROAA)	0,96	1,46	1,48
Eficiencia operativa			
Total Gastos Operacionales a Total Ingresos Operacionales	46,69	39,29	39,30
Total Gastos Operacionales a Total Activos	1,66	1,62	1,59
Provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado (2) (%)			
Colocaciones a costo amortizado	2,38	2,38	2,38
Comerciales	2,70	2,50	2,48
Personas	1,98	2,28	2,31
Consumo	5,73	6,99	7,17
Vivienda	0,61	0,56	0,56
Cartera con morosidad de 90 días o más (%)			
Colocaciones	1,42	1,53	1,53
Colocaciones a costo amortizado	1,42	1,54	1,53
Comerciales	1,63	1,69	1,66
Personas	1,14	1,37	1,39
Consumo	1,10	2,00	1,99
Vivienda	1,16	1,14	1,17
Eventos de Riesgo Operacional (3) (%)			
Pérdida neta por eventos de riesgo operacional a Total Ingresos Operacionales	0,68	0,76	0,80
Pérdida neta promedio por eventos de riesgo operacional sobre Patrimonio Promedio	0,49	0,53	0,53
Pérdida neta promedio por eventos de riesgo operacional sobre Activos Promedio	0,034	0,036	0,036

(*) Extracto de la tabla Principales indicadores del sistema bancario a septiembre, publicado por la CMF. Ver tabla completa aquí

Notas:
(1) ROAE y ROAA corresponden, en el numerador, al resultado del ejercicio consolidado acumulado antes y después de impuestos para un periodo de 12 meses móviles y en el denominador al promedio de los saldos de cierre durante 13 meses para el patrimonio y activos totales respectivamente.
(2) El indicador incluye las provisiones derivadas de la clasificación por riesgo de crédito de las colocaciones a costo amortizado.
(3) En el caso de los datos de los indicadores anteriores a enero de 2022, la pérdida bruta y pérdida neta corresponden a gastos brutos y gastos netos, respectivamente.

Creación de valor

Propósito

Atrevernos a hacer una diferencia

Misión

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

Valores

Integridad – Respeto – Excelencia

Modelo de negocios

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

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

Áreas 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	**Empresas**
Depósitos – transacciones – préstamos – inversiones	Depósitos – transacciones – préstamos – inversiones – cobertura de riesgos financieros– asesoría financiera

Canales: digitales (web y apps para personas, pymes y empresas) y presenciales: 210 sucursales en Chile, una sucursal de Bci en Miami y 32 oficinas de CNB en el estado de Florida, Estados Unidos.

Recursos claves

Capital financiero **Liquidez** Índice de cobertura de liquidez (LCR) 3T22* 229% Índice de Financiamiento Estable Neto (NSFR) 3T22 101% *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.
Capital y reservas Índice de Adecuación de Capital (IAC) 3T22 12,60%	Bci mantiene una holgura relevante respecto de los mínimos regulatorios establecidos para el capital.
Capital humano **Compromiso de los colaboradores** Índice de Engagement 2021 89%	El compromiso impulsa el desempeño tanto personal como de los equipos; reduce la rotación y el ausentismo; y mejora los índices de productividad, teniendo así un impacto importante en los resultados del negocio. Bci siempre ha apostado por sus colaboradores y por el desarrollo interno, guiado por la visión de ser el mejor lugar para trabajar y desarrollarse.
Diversidad e inclusión Participación de mujeres en posiciones de liderazgo 15,5%	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 del tercer trimestre 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 ejecutivas.
Modelos de trabajo ágil Equipos ágiles creados 46 Células creadas 40	Para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, Bci ha confirmado equipos enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo.
Capital intelectual **Sistema de innovación** Apis bancarias fabricadas 14 Gasto en innovación: 10,85% del ebitda 2021 Alianzas en ecosistema de las apis +100	Bci Labs es el laboratorio de innovación de Bci. A través de este programa, el banco descubre, conecta e integra soluciones del ecosistema *fintech* con las necesidades de sus clientes. En este laboratorio de innovación se inició en 2019 el Bci API Program, con el objetivo de explorar la posibilidad de crear nuevas soluciones para los clientes en colaboración con el ecosistema. 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.

(continuación)

Capital físico **Arquitectura tecnológica**	Bci ha triplicado la capacidad de procesamiento computacional, aumentando en 4,2 veces el uso de datos en la nube desde 2018. Para acelerar su transformación, el banco 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.
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: 90% de los clientes de Banco Personas 69% de los clientes de Banco Pymes	Bci ha desarrollado aplicaciones y plataformas para personas y empresas, incorporando inteligencia artificial y tecnología avanzada de datos y analítica.
Capital social **Reputación corporativa** N.º 1 en ranking Merco Empresas 2021 N.º 1 en ranking Merco ESG 2021	Bci monitorea continuamente las distintas fuentes de riesgo reputacional e intenta cumplir con holgura los requisitos regulatorios. La corporación 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.
Alianzas +40 aliados en iniciativa Valor Pyme +15 instituciones en programas de ciudadanía corporativa	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. Bci es signatario de las siguientes iniciativas internacionales: ● Pacto Global ● Principios de Inversión Responsable, PRI (a través de Bci Asset Management) ● Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) ● Principios de Banca Responsable (PBR) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI)
Clientes +5 millones de personas (Bci+MACH Pay+SSFF) N.º 1 en ranking ProCalidad, categoría Grandes Bancos	A través de sus unidades de negocios y la plataforma tecnológica MACH, Bci atiende a más de cinco millones de clientes.

Riesgos

Enfoque

El marco de apetito de riesgo, actualizado anualmente, 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.

Las responsabilidades en la gestión y el control del riesgo en la Corporación se basan en el modelo de las tres líneas de defensa.

Línea de defensa	Responsables	Tareas
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.

Gobierno del riesgo

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

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

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

Riesgos materiales

Ámbitos de riesgo	Tendencia 2T22 vs. 4T21	Administración
Riesgo de crédito Posible pérdida económica como consecuencia del incumplimiento de las contrapartes	⌃	En Bci, la administración del riesgo de crédito u originación está segmentada de acuerdo con el tamaño del cliente (en términos de ventas) o del tipo de producto que se les ofrece, en el caso de las personas. Este criterio deriva de la forma en la que se definen las provisiones de riesgo, en concordancia con los lineamientos de la CMF.
Riesgo de mercado y contraparte Pérdida por movimientos adversos en factores de mercado sobre exposiciones financieras no calzadas.	›	La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y la complejidad de las actividades desarrolladas en el libro de negociación; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de ejercicios de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones; monitoreo diario de los límites y los excesos, los cuales deben ser comunicados, cómo máximo, el día siguiente y valoración diaria de las posiciones, a valor razonable.
Riesgo de liquidez Potencial incapacidad de honrar sus obligaciones financieras o de liquidar en forma expedita sus exposiciones de riesgo de precio	›	La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico y como tal debe ser comprendida de manera integral por el Directorio y la Alta Administración del Banco, debiendo estar alineada en todo momento a la estrategia corporativa en términos de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.
Riesgo 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.	⌃	La Política de Riesgo Operacional, aprobada por el Directorio, detalla el marco de gestión de este riesgo. La gestión del riesgo operacional en Bci se realiza a través de un gobierno conformado por el Comité de Riesgo Operacional Corporativo y comités específicos de las líneas de negocio: Comité de Seguridad de la Información y Riesgos Tecnológicos, Comité de Riesgo de Continuidad de Negocio, Comité de Gestión de Riesgo en Servicios Externalizados y Comités de Riesgo Operacional por cada línea de negocio. Estos órganos de gobierno sesionan periódicamente y su objetivo es velar porque los riesgos se encuentren gestionados y dentro de los niveles aceptables para Bci, monitorear la ejecución del programa de gestión de riesgos y gestionar las causas de potenciales incidentes.
Riesgo 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.	›	La Gerencia de Riesgo no Financiero es la encargada de asegurar razonablemente y de manera independiente, que tanto el banco como sus colaboradores operan con los más altos estándares éticos y de acuerdo con las normativas relevantes: regulaciones, políticas, procedimientos, estándares organizacionales y códigos de conducta adoptados por el banco.
Riesgo de modelos Potenciales consecuencias adversas de las decisiones basadas en resultados e informes de modelos incorrectos o mal utilizados.	›	La definición, gestión y gobierno del riesgo de modelo está detallado en las políticas para la gestión de modelos de riesgos aprobadas por el Directorio de Bci. Son responsables de la administración y control de este riesgo: el Directorio, a través del Comité Ejecutivo y el Comité de Directores; el Comité de Dirección; el Consejo de Riesgo de Modelos; el Consejo Técnico de Modelos; y las distintas unidades con roles y responsabilidades específicas, las que se enmarcan en los principios declarados en las políticas de gestión de modelos de riesgo y en los reglamentos asociados.

⌃ Al alza › Estable ⌄ A la baja

(continuación)

Ámbitos de riesgo	Tendencia 2T22 vs. 4T21	Administración
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.	>	El Directorio y la Alta Administración consideran la planificación de capital como un elemento crítico para el logro de los objetivos estratégicos del banco. En este sentido, el plan estratégico de Bci describe las necesidades de capital actuales y futuras, derivadas del cumplimiento de los requisitos internos y regulatorios en relación con: el crecimiento proyectado del balance, bajo escenarios normales y de tensión; fusiones y adquisiciones: el apetito al riesgo aprobado por el Directorio y el acceso a recursos externos de capital, entre otros. Durante años, Bci ha demostrado su compromiso con el fortalecimiento de su adecuación de capital, manteniendo una conservadora política de reparto de dividendos. Lo anterior ha permitido aumentar sostenidamente la porción de capital básico respecto del total de patrimonio efectivo, manteniendo una composición de patrimonio de alta calidad acorde a los riesgos materiales a los cuales se enfrenta la entidad.
Riesgo estratégico 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).	>	Bci realiza de forma profunda y con mecanismos robustos los procesos de reflexión, planificación estratégica, priorización, asignación de recursos, seguimiento de la estrategia y alineamiento corporativo. Basada en principios de agilidad, la gestión de este riesgo considera la rectificación oportuna del curso de la estrategia, administrando con anticipación las desviaciones; la transparencia organizacional en la priorización de la cartera de proyectos estratégicos y la asignación de los recursos; y la focalización de los esfuerzos de ejecución en un número reducido de iniciativas.
Riesgo ESG Riesgos relativos a los impactos del cambio climático tanto físicos como de transición o adaptación a una nueva economía verde, los asociados a consideraciones sociales que deben cumplir las actividades económicas, así como a factores de gobierno.	>	Bci ha desarrollado un Modelo de Escuchas Corporativo, cuyos resultados permiten identificar elementos críticos para fortalecer la sostenibilidad económica, social y ambiental del banco. La Política de Financiamiento Sostenible establece que el principal foco en materia de sostenibilidad es, en una primera etapa, el financiamiento sostenible, con prioridad en el cambio climático. En la gestión de este riesgo, el índice de sostenibilidad permite medir e instalar la capacidad de sostenibilidad en toda la organización.
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.	⌄	El riesgo reputacional de Bci es administrado, en su más amplio sentido, por distintos órganos de gobierno, cuyos objetivos son, entre otros: asegurar la calidad de los productos y servicios; ser líderes en innovación y reconocidos como la mejor empresa para trabajar y desarrollarse, y contar con una sólida cultura. En el Directorio, supervisan la gestión de este riesgo: el Comité de Personas y Cultura, el Comité de Ética, el Comité de Sostenibilidad y el Comité de Innovación y Tecnología.

Ver + en Nota 47 de los Estados Financieros

Relaciones

Colaboradores

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

Clientes

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

Accionistas

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

Proveedores

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

Sociedad

Compromiso	Políticas, iniciativas y programas
Desarrollar los negocios y actividades dentro de la legislación vigente, en el país y en las plazas del exterior en que actúa, con plena observación de los principios éticos que aseguran el respeto de los derechos e intereses ajenos, de acuerdo con los cánones establecidos y aceptados por la sociedad. Bci tiene interés en contribuir efectivamente a mantener un medioambiente sano y a incrementar el patrimonio social, cultural y económico del país, apoyando iniciativas en esa dirección.	• Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo • Política Anticorrupción • Política de Derechos Humanos • Política de aportes sociales • Sistema de gestión de derechos humanos • Estrategia de Ciudadanía Corporativa • Política Tributaria Bci • Política y plan de ecoeficiencia operacional • Política de Financiamiento Sostenible • Marco General para el Financiamiento Sostenible • Programa Bci Seniors • Adhesión a TCFD y a UNEP FI

Gobierno corporativo

Estructura

Directorio
Define las principales políticas y estrategias corporativas y vela por su cumplimiento.

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

Comité Ejecutivo del Directorio	Comité de Personas y Cultura	Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo	Comité de Innovación y Tecnología	Comité de Ética	Comité de Sostenibilidad	Comité de Directores

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

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

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

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

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

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

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

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

Operaciones y Tecnología	Planificación y Control Financiero	Gestión de Personas	Fiscalía	Riesgo Corporativo
				Cumplimiento Corporativo y Prevención

Gerencia de Contraloría

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

Estrategia

Visión

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

Plan estratégico 2021- 2024

Pilares

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

En el contexto de la disrupción digital, Bci ha decidido priorizar tres iniciativas estratégicas, relacionadas con su eje Experiencia personalizada y omnicanal.

Nuevos vehículos de crecimiento

Transformación del modelo de distribución y atención	Liderazgo regional en inversiones	Construcción de un ecosistema digital referente en la región
Objetivos		
Evolucionar hacia un modelo de distribución liviano, sustentable y eficiente, que mejore significativamente la experiencia de los clientes.	Ser líderes en el mercado de inversiones locales y regionales, transformando la banca privada, a través de banqueros especializados, nuevas capacidades digitales transversales a todos los segmentos y aceleración del negocio *off-shore.*	Generar bienestar y progreso, a través de un ecosistema digital, todos los días y para todos.

Progreso al tercer trimestre

1. **Experiencia personalizada y omnicanal** **Impulsores** ● Innovación ● Uso inteligente y responsable de datos ● Desarrollo de ecosistemas	– **Transferencias simples y seguras con MACH Pay** Con esta aplicación no son necesarios los datos bancarios; solo el número de teléfono. Esta nueva funcionalidad ya está habilitada para cerca de un 5 millones de clientes Bci y MACH. – **Primer paso en la construcción de un programa de lealtad abierto** Los clientes de MACH ya tienen disponible el programa de lealtad o BciPlus+ con el que las personas podrán acceder a beneficios de *cashback*. Esto es, la devolución, directamente a su cuenta, de un porcentaje de las compras que realice en los comercios adheridos al programa, usando cualquier medio de pago. – **Habilitación de la plataforma corporativa FileNet en Banca Privada**. Esto permite generar servicios de custodia digital para documentación de clientes, agilizar procesos y mejorar la experiencia de los clientes. – **360 Connect fue reconocido como el mejor banco digital en Chile, en la categoría Empresas**, por la revista Global Finance. En los últimos meses, esta plataforma lanzó la funcionalidad de *dashboard,* que permite a los clientes tener una visión consolidada de sus cuentas. – **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. – **Snex de app Bci Empresarios aumentó 15 puntos porcentuales** en relación con el cierre de 2021, llegando a 90% y el Snex de la web para pymes alcanzó el 81% en septiembre, con un avance de 10 pp en el año.
2. **Cultura centrada en las personas** **Impulsores** ● Colaboración Empoderamiento ● Diversidad ● Conexión con los clientes	–**Soluciones tecnológicas para impulsar el conocimiento y las competencias claves** Bci ha concentrado su ecosistema formativo en la Universidad Bci, una solución basada en inteligencia artificial y *machine learning* que reúne todas sus ofertas en esta área, en función de las necesidades de cada colaborador. Los contenidos están organizados en tres facultades: Talento digital; Negocios, y Cultura, liderazgo y mentalidad. – **Nueva oferta de valor a los colaboradores,** inspirada en la convicción de que cada persona puede potenciar lo bueno de su vida con lo mejor del trabajo. Como parte del programa Nueva Experiencia Bci, el banco renovó e incorporó beneficios, entre los que destacan: ● Ingreso mínimo empresa de $900.000 brutos (incluyendo colación). ● Seguro Mascotas: con copago del 50% en MACH. ● Más de 150 becas de estudio con 70% de financiamiento por parte de Bci; períodos adicionales, disminución de antigüedad para postular y la posibilidad de postular a certificaciones. ● Posibilidad de trabajar en el extranjero o en regiones y tiempo para cumplir los sueños durante 6 meses. ● Permiso de 15 días a nuevos padres (suma 10 días hábiles a los 5 días legales). ● Aguinaldo habitacional: bono de UF 41,89 brutas para la compra de una primera vivienda. Se disminuye a un año la antigüedad para acceder al beneficio.

3.

Crecimiento ambicioso y sostenible

Impulsores

- Nuevos modelos de negocio
- Mejora significativa en la eficiencia
- Rentabilidad del capital
- Niveles de riesgo adecuados
- Impacto positivo en la sociedad y en el medioambiente

– **Inicio de operaciones en Perú**
Con 28 colaboradores y una arquitectura tecnológica robusta, Bci Perú inició sus operaciones el 15 de julio. Esta nueva filial 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.

– **Cuenta Futuro de MACH es usada por más de 56.000 personas.**
La aplicación ha permitido impulsar el ahorro con un sistema de alcancía digital que entrega intereses en función de los montos acumulados.

– **TuMACH es usada por más de 20.000 jóvenes menores de edad**
Jóvenes entre 12 y 18 años, en el caso de las mujeres, y de entre 14 y 18 años, en el de los hombres –de acuerdo con los límites legales– tienen acceso a esta aplicación gratuita. Les permite comprar y pagar, sin costos ni comisiones, a través de una tarjeta virtual de prepago o una tarjeta física, si es presencial. Esto, además de realizar transferencias de dinero a otros usuarios de TuMACH.

– **Más de 700.000 empresarios forman parte de la comunidad Valor Pyme**
Este es un programa abierto y colaborativo que entrega herramientas innovadoras y conocimiento a emprendedores y pymes. Desde 2021, es impulsado por Bci en alianza con Microsoft, la Pontificia Universidad Católica de Chile y la Multigremial Nacional de Emprendedores.

– **Bci se convirtió en la primera entidad financiera chilena en ser parte de la plataforma de bonos verdes del BID**.
GBTP (Green Bond Transparency Platform), lanzada en abril del 2021, fue desarrollada por más de treinta líderes del mercado (entidades normativas, emisores, revisores, bancos, bolsas de valores, entre otros). Su objetivo es dar acceso de manera transparente a información sobre el impacto ambiental en América Latina y el Caribe de los proyectos que se financian, a través de bonos verdes.

– **Lanzamiento del primer libro de recomendaciones bursátiles con análisis ESG**
Bci Corredor de Bolsa evaluó a las 32 empresas que forman parte del IPSA, utilizando estándares SASB y MSCI ESG.

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.

Indicadores al cierre del tercer trimestre

Financieros

Utilidad neta	ROE	Ratio de eficiencia	Tasa de riesgo
630.387 millones de pesos	16,91%	44,9%	1,79%
3T 2021: MM$ 390.271	3T 2021: 11,97%	3T 2021: 48,7%	3T 2021: 1,85%

No financieros

NPS	Snex	Índice de compromiso	Índice de sostenibilidad
63,70%	87%	89%	90%
3T 2021: 60,0%	3T 2021: 72%	3T 2021: 88%	3T 2021: 120%

Definiciones

Utilidad neta: corresponde a la utilidad o pérdida por el ejercicio o período informado. El reporte se realiza en formato IFRS y considera el resultado consolidado del banco y sus filiales nacionales e internacionales.
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. Para su cálculo se considera la utilidad obtenida sobre el capital de la empresa.
Ratio de eficiencia: se obtiene a partir de la línea de gastos operacionales sobre la línea de margen operacional bruto.
Tasa de riesgo: se calcula a partir del cociente entre el saldo en provisiones por riesgo de crédito –sin considerar provisiones voluntarias– y las colocaciones totales.
Índice de compromiso o *engagement*: se mide anualmente y considera la combinación de cuatro elementos: lealtad, orgullo, satisfacción y promoción de Bci como un excelente lugar para trabajar.
NPS (Net Promoter Score): es un indicador que se obtiene preguntando "¿Qué tan probable es que recomiendes esta empresa a un amigo o familiar?". Los clientes eligen una respuesta en una escala de 0 a 10, donde 0 es "nada de probable" y 10, "muy probable". El NPS es igual al porcentaje de promotores menos el porcentaje de detractores.
Snex (Índice de satisfacción de clientes en canales digitales): 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.
índice de sostenibilidad: es un indicador compuesto de rango 1-5, que busca maximizar las oportunidades de generar triple impacto (social, ambiental y económico) en todos los *stakeholders* del banco, midiendo incrementalmente el impacto de los compromisos de corto y mediano plazo definidos por la estrategia de sostenibilidad de Bci.

Desempeño y posición financiera trimestral

Período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2022

Resultados consolidados

Resumen ejecutivo

Bci obtuvo una utilidad neta de $189.459 millones durante el tercer trimestre de 2022.

3T 2022 vs. 3T 2021

- **La utilidad neta es 66,9% superior**, principalmente, por buenos resultados en líneas generales, tanto en Chile como en el exterior.
- **La utilidad operacional aumentó 21%**, impulsada por una combinación de factores, entre los que se cuentan: la mayor inflación, que ha tenido un impacto favorable por tesorería; el crecimiento de las colocaciones, una positiva gestión de los precios y el incremento en márgenes en filiales del exterior y nacionales.
- **Los depósitos a plazo en el mercado local crecieron 36%**, a pesar del mayor costo de fondeo. Se sigue observando una migración de saldos vista a depósitos plazo, en línea con el aumento progresivo de las tasas de mercado, y la estabilidad que entrega este instrumento en momentos de alta incertidumbre financiera.
- **Los gastos de operación aumentaron 32%,** debido a los siguientes factores: por un lado, el mayor gasto asociado al reajuste de salarios por IPC y los gastos no recurrentes relacionados con nuestra celebración de los 85 años de Bci. En forma adicional, aceleramos fuertemente la ejecución del Ecosistema Digital y estamos comenzando a materializar la implementación de distintas acciones. En el caso de las filiales internacionales, el incremento en gasto es explicado principalmente por efectos del tipo de cambio.
- **El gasto en riesgo fue de $104.587 millones**, sin considerar recuperaciones ni provisiones adicionales, con un incremento del 73% respecto al 3T21. En Banca Personas estamos viendo un proceso de convergencia hacia niveles de riesgo pre pandemia, mayores que los observados en 2021, cuando los niveles de morosidad fueron históricamente bajos, debido a la mayor liquidez de los hogares generada por programas de ayuda estatal y el retiro parcial de fondos de pensiones.
- **En materia de impuestos**, los principales efectos fueron causados por la revalorización de la inversión en CNB y la corrección monetaria del capital propio por la inflación del trimestre.
- **El ROAE aumentó 493 pb, llegando a 16,9%** debido a la mayor utilidad neta del trimestre, tanto de Bci en Chile como de CNB, en Estados Unidos.

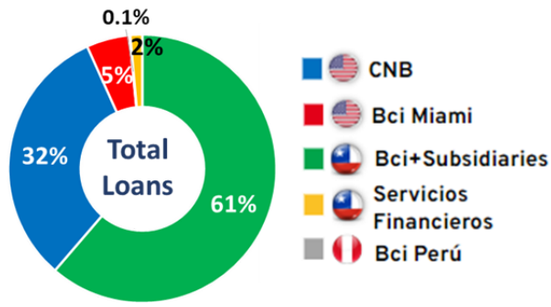
Notas

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 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.

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

El 37,2% de las colocaciones totales de Bci corresponden a sus operaciones en el exterior. Las colocaciones de CNB representan el 32%; las Bci Miami, el 5% y las de Bci Perú, el 0,1% del total de colocaciones.



La cartera de crédito total de Bci ascendió a $49.085.499 millones, aumentando 25,5% A/A. Este crecimiento se debió al fuerte aumento de las carteras comercial e hipotecaria (+25,5% y +27,2%, respectivamente). Los créditos de consumo aumentaron 9,0% en el trimestre.

Las colocaciones en el exterior totalizaron $18.279.031 millones, aumentando 11,9% T/T, como resultado del buen desempeño de CNB, que estuvo muy por encima del promedio de la industria bancaria en Florida, y del efecto del tipo de cambio que hemos observado durante 2022.

Resumen financiero

Indicadores

	2021				2022			Variación	
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	3T22 / 2T22	3T22 / 3T21
Indicadores financieros									
Colocaciones totales (1)	36.222.095	36.712.065	39.103.476	41.999.424	42.038.434	46.429.744	49.085.499	**5,72%**	**25,53%**
Utilidad neta	157.287	119.479	113.504	130.275	189.433	251.495	189.459	**-24,67%**	**66,92%**
Activos totales (2)	56.817.240	57.909.681	64.414.168	69.147.279	69.546.281	77.523.275	81.723.745	**5,42%**	**26,87%**
Patrimonio	3.991.417	4.034.994	4.353.440	4.494.215	4.377.541	4.648.142	4.862.489	**4,61%**	**11,69%**
ROAE(3)	9,39%	10,84%	11,97%	12,58%	13,01%	15,68%	16,90%	**1,22pp**	**4,93 pp**
ROAA(3)	0,64%	0,74%	0,82%	0,85%	0,87%	1,02%	1,06%	**0,04 pp**	**0,24 pp**
Ratio de eficiencia (4)	51,94%	50,61%	48,90%	47,93%	44,65%	42,63%	44,85%	**2,22pp**	**-4,04 pp**
Provisiones / Colocaciones	2,12%	1,97%	1,85%	1,79%	1,82%	1,84%	1,79%	**-0,04 pp**	**-0,06 pp**
CET1(5)	10,03%	9,48%	9,71%	9,99%	9,66%	9,31%	9,25%	**-0,06 pp**	**-0,46pp**
Ratio Capital Total (5)	13,01%	12,33%	12,14%	13,51%	13,35%	12,74%	12,60%	**-0,14pp**	**0,46pp**
Indicadores operacionales									
Colaboradores	11.691	11.650	11.537	11.599	11.574	11.571	11.635	**0,55%**	**0,85%**
Bci (6)	9.387	9.311	9.225	9.252	9.209	9.186	9.243	**0,62%**	**0,20%**
CNB (7)	869	910	948	968	982	1.018	1.058	**3,93%**	**11,60%**
Líder Bci SSFF	1.435	1.429	1.364	1.379	1.383	1.367	1.334	**-2,41%**	**-2,20%**
Puntos de contacto comercial	292	292	276	254	254	243	242	**-0,41%**	**-12,32%**
Bci	261	261	245	223	223	211	210	**-0,47%**	**-14,29%**
CNB (7)	31	31	31	31	31	32	32	**0,00%**	**3,23%**
Cajeros automáticos	1.095	1.087	1.081	1.086	1.086	1.082	1.077	**-0,46%**	**-0,37%**

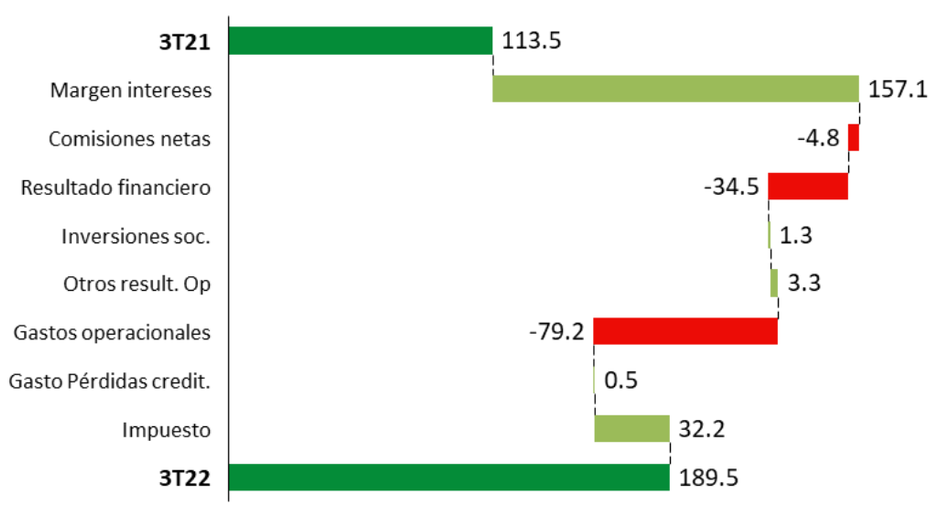
Notas

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

Estado de resultados

Millones de pesos	2021				2022			Variación	
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	3T22 / 2T22	3T22 / 3T21
Margen de intereses y reajustes	402.222	405.471	420.740	471.971	483.082	661.485	577.847	**-12,64%**	**37,34%**
Comisiones netas	81.061	82.255	97.947	94.368	91.291	90.193	93.192	**3,33%**	**-4,85%**
Resultado Financiero neto	1.394	-1.484	13.979	36.449	31.390	-76.599	-20.510	**-73,22%**	**-246,72%**
Resultado inversiones en sociedades	91	-467	-4	2.669	1.188	2.256	1.253	**-44,45%**	**-**
Otros resultados operacionales	9.150	11.392	11.375	16.479	15.310	17.555	14.696	**-16,29%**	**29,19%**
Total Ingresos operacionales	**493.917**	**497.167**	**544.037**	**621.936**	**622.262**	**694.889**	**666.478**	**-4,09%**	**22,51%**
Total Gastos operacionales	**-256.542**	**-245.093**	**-248.980**	**-283.289**	**-277.870**	**-283.655**	**-328.219**	**15,71%**	**31,83%**
Resultado antes de pérdidas crediticias	**237.375**	**252.074**	**295.057**	**338.647**	**344.391**	**411.234**	**338.259**	**-17,75%**	**14,64%**
Gasto por pérdidas crediticias	-60.681	-92.176	-89.016	-159.251	-138.501	-119.781	-88.473	**-26,14%**	**-0,61%**
Resultado antes de impuestos	**176.695**	**159.898**	**206.042**	**179.396**	**205.891**	**291.453**	**249.787**	**-14,30%**	**21,23%**
Impuesto	-19.407	-40.419	-92.537	-49.121	-16.457	-39.959	-60.327	**50,97%**	**-34,81%**
Utilidad neta	**157.287**	**119.479**	**113.504**	**130.275**	**189.433**	**251.495**	**189.459**	**-24,67%**	**66,92%**

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



Indicadores financieros

Tercer trimestre de 2022

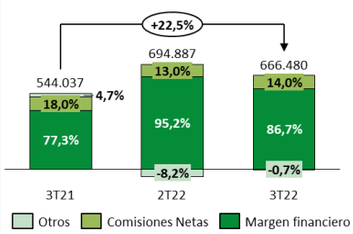
Período 1 de julio al 30 de septiembre

Resultados

Bci

Margen bruto

666.478
millones de pesos



Definición

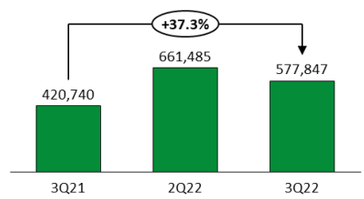
Resultados que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes de aplicar impuestos e intereses (aquellos ingresos que son de actividades del negocio)

Comentarios

El margen bruto de Bci ascendió a $666.478 millones en el tercer trimestre de 2022, creciendo 22,5% A/A. Este incremento en el margen bruto se obtuvo gracias a un mayor margen financiero, parcialmente compensado con menores resultados financieros netos.

Margen financiero

577.847
millones de pesos



Definición

Ingresos por intereses menos costos por intereses

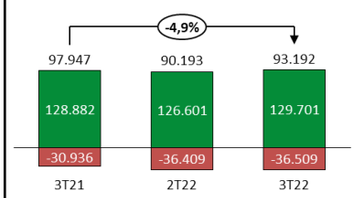
Comentarios

El margen financiero aumentó 37,3% A/A, por un lado, debido al aumento de ingresos por intereses en colocaciones comerciales (préstamos comerciales en el país) y, por el otro, en el aumento de ingresos por reajuste inflacionario en colocaciones comerciales (préstamos comerciales en el país y mutuos hipotecarios endosables con fines generales) y colocaciones de vivienda (créditos con mutuo para vivienda). Este resultado se obtiene a pesar del mayor gasto por intereses.

Cabe hacer notar que las colocaciones totales crecieron un 25,5% respecto del mismo periodo del año anterior, mayoritariamente en colocaciones comerciales y de vivienda.

Comisiones netas

93.193
millones de pesos



Definición

Ingresos netos por comisiones y servicios prestados menos gastos por comisiones y servicios prestados

Comentarios

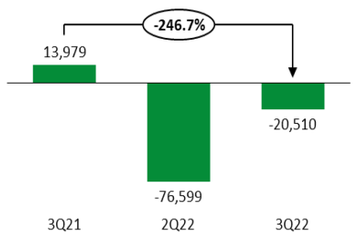
Las comisiones netas de Bci alcanzan los $93.193 millones en el 3T22, aumentando 3,3% T/T y disminuyendo un -4,9% A/A.

El resultado positivo de este trimestre respecto al 2T22, se explica por menores comisiones a pagar por tarjetas de créditos, por menores transacciones, como también a mayores ingresos por comisiones de cobranzas, recaudación y pagos.

Por su parte, la disminución respecto al 3T21 de -4.9% se debe a un menor ingreso neto de comisiones por las mayores comisiones pagadas en este trimestre asociadas un efecto no recurrente en nuestro Contrato con Visa, como tambíen en las comisiones asociadas a los servicios de custodias y depósitos.

Resultado financiero neto

-20.513
millones de pesos



Definición

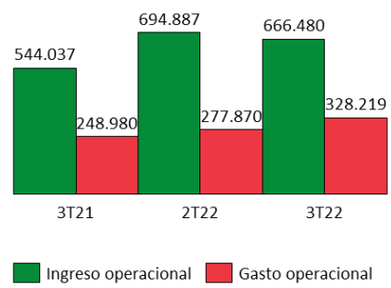
Ingresos netos asociados a los resultados financieros por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados y resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera.

Comentarios

La disminución T/T está relacionada con pérdidas financieras por negociación, y en parte compensadas favorablemente por coberturas de tipo de cambio.

Gastos operacionales

-328.219
millones de pesos



Definición

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

Comentarios

Varios factores influyeron en el aumento del gasto:
1.- Mayor gasto en Recursos Humanos asociado al reajuste en salarios asociados al IPC , el cual realizamos dos veces al año de acuerdo a nuestra Experiencia de Colaborador. De manera similar, contamos con efectos de gastos no recurrentes relacionados a la celebración de nuestros 85 años como Corporación Bci.

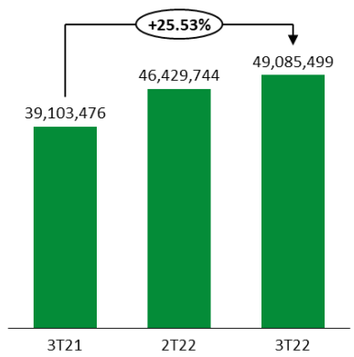
2.- En forma adicional, aceleramos fuertemente la ejecución del Ecosistema Digital y estamos comenzando a materializar la implementación de distintas acciones como es el caso de Programas de Fidelidad y One-Stop-Shop. Asociado a lo anterior, en este trimestre desarrollamos la constitución de provisiones de cara a múltiples Alianzas y Programas que estaremos prontamente comunicando.

3.- Por último, tenemos un mayor gasto en filiales internacionales, explicado principalmente por efectos de tipo de cambio.

Balance

Colocaciones totales

49.085.499
millones de pesos



Definición

Suma de colocaciones comerciales, consumo, vivienda y préstamos interbancarios (adeudado bancos)

Comentarios

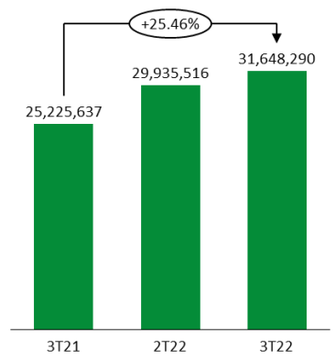
La cartera de colocaciones de Bci ascendió a $49.085.499 millones en el 3T22, aumentando en 25,5% A/A. Las operaciones en Chile y en la filial CNB crecieron 15,9% y 52,4%, respectivamente.

El crecimiento en el mercado chileno se explica principalmente por el aumento de los créditos comerciales e hipotecarios, y a la recuperación de consumo, especialmente en tarjetas de créditos.

Bci es líder del mercado, con una participación de 19,3% en el total de colocaciones del sistema bancario a agosto, incluyendo a City National Bank of Florida y a la inversión de Itaú en Colombia. Sin considerar las filiales en el exterior, su participación es de 14,5% y es cuarto en la industria

Colocaciones comerciales

31.648.290
millones de pesos



Definición

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.

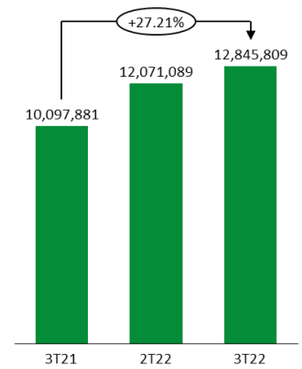
Comentarios

La cartera comercial consolidada ascendió a $31.648.290 millones, con un crecimiento de 25,46% A/A.

En el mercado local se tiene un crecimiento de 7,2% A/A en la cartera comercial con un total de $16.964.777 millones, mientras que para CNB el crecimiento es, en términos reales, de 23,5% A/A, con un total en moneda nacional de $12.449.590 millones en la cartera.

Colocaciones para la vivienda

12.845.809
millones de pesos



Definición

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

El crecimiento del banco en colocaciones para la vivienda fue de 27,21% A/A, como efecto combinado de un mejor desempeño relativo en la industria y una mayor inflación (variación del 13,7% en los últimos 12 meses).

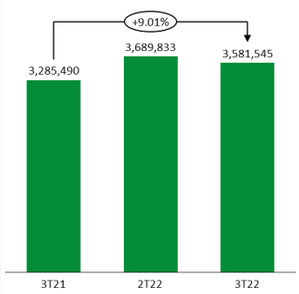
A pesar del crecimiento del stock respecto al 2T22, se observó una desaceleración en los nuevos flujos de la industria, asociada a una menor demanda, debido a las condiciones del mercado.

Bci alcanzó una participación de mercado de 16,5% en créditos hipotecarios a agosto, aumentando 117 puntos base en los últimos 12 meses.

Balance

Colocaciones de consumo

3.581.545
millones de pesos



Definición

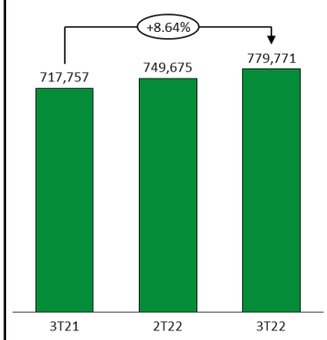
Saldos vigentes de créditos otorgados por el banco a personas o empresas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

Comentarios

Los créditos de consumo consolidados ascendieron a $3.581.545 millones, con un incremento de +9,01% A/A, impulsados principalmente por aumento de 20,3% A/A en las colocaciones de las tarjetas de crédito administradas por el banco.

Cuentas corrientes

779.771



Definición

Número de cuentas corrientes titulares, persona natural y jurídica en moneda nacional.

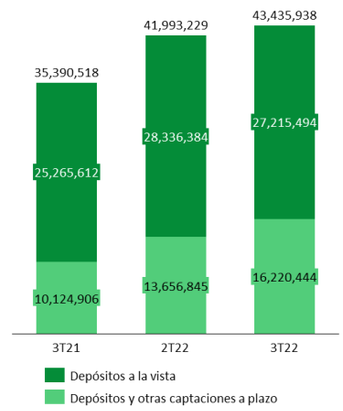
Comentarios

El número total de cuentas corrientes aumentó 9,0% A/A, con crecimientos destacados.

La participación de mercado de Bci a Julio es de 14,3% en Banca Empresas y de 9,4% en Banca Personas.

Depósitos

43.435.938
millones de pesos



Definición

Operaciones, a la vista o a plazo, que involucran recibir dinero del público. Corresponden al ahorro de personas y empresas en el banco.

Comentarios

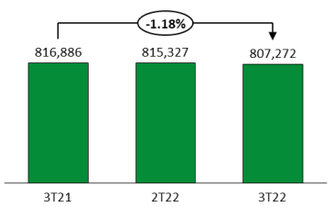
Los depósitos totalizaron $43.435.938 millones en el trimestre, aumentando un 22,73% respecto al mismo periodo del año anterior.

En el mercado local, hemos visto una disminución de depósitos a la vista de -3,96% T/T. Sin embargo, los depósitos totales aumentan producto del fuerte crecimiento en depósitos a plazo (+18,77%). Esto último, explicado, principalmente, por el aumento progresivo de las tasas de mercado y TPM.

Balance

Tarjetas de crédito

807.272



Definición

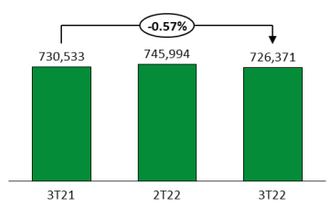
Total de tarjetas vigentes de Bci

Comentarios

El número de tarjetas de crédito de Bci disminuyó un 1,18% A/A, debido al cierre de cuentas inactivas. Esto se aplica desde la entrada en vigencia, en mayo de 2021, de la ley que establece la obligación de bloquear los medios de pago que no hayan sido usados por sus titulares durante más de 12 meses consecutivos.

Tarjetas de crédito Líder Bci

726.371



Definición

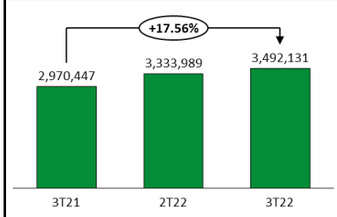
Tarjetas vigentes de Servicios Financieros

Comentarios

En Servicios Financieros, el número de tarjetas de crédito disminuyó 0,57% A/A, que se explica por una gestión de clientes inactivos y clientes en situación de mora.

Tarjetas MACH

3.492.131



Definición

Tarjetas activas

Comentarios

El volumen de tarjetas virtuales MACH aumentó 17,56% A/A, impulsado por la mayor cantidad de clientes registrados en la plataforma.

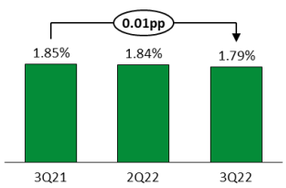
Este desempeño está en línea con la estrategia de crecimiento de MACH, orientada a convertirse en un banco digital mediante el lanzamiento de nuevos productos, como Cuenta Futuro.

Riesgo

Bci 3er trimestre

Provisiones sobre colocaciones

1,79%



Definición

Stock de provisiones constituidas sobre colocaciones totales

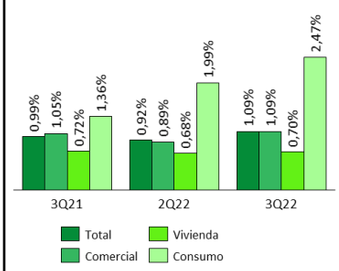
Comentarios

Este resultado se explica por el crecimiento de las provisiones de colocaciones de consumo grupales tanto de cartera normal como de incumplimiento y el aumento de colocaciones comerciales y de vivienda.

Si bien estos niveles son similares al 3T2021 es importante señalar que en este periodo del año pasado se constituyeron provisiones adicionales por MM$ 44.628.

Cartera morosa 90 o más días

1,09%



Definición

Cartera con morosidad mayor a 90 días sobre colocaciones totales

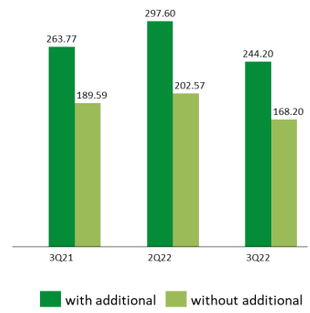
Comentarios

La morosidad consolidada del 3T22 se deterioró con respecto al trimestre anterior, llegando a 1,09%, principalmente, por la mayor morosidad de la cartera de consumo, como se muestra en el gráfico.

El aumento en la mora de consumo está en línea con los resultados de la industria y obedece a un proceso de convergencia de los índices de mora luego de encontrar sus mínimos históricos en el 2021, impactados positivamente por la mayor liquidez.

Ratio de cobertura

244,20%



Definición

Stock de provisiones constituidas sobre cartera con morosidad mayor a 90 días

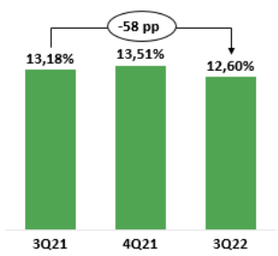
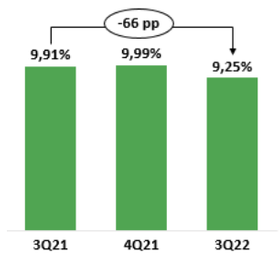
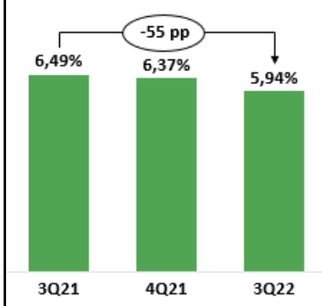
Comentarios

El stock de provisiones adicionales alcanzó los $397.542 millones al cierre del tercer trimestre.

Este enfoque conservador con respecto a la provisión adicional, deja a Bci bien preparado para un posible aumento en los índices de morosidad.

Capital y solvencia

Bci consolidado al 30 de septiembre de 2022

Índice de Adecuación de Capital (IAC)	**CET 1**	**Ratio de apalancamiento**
12,60%	9,25%	5,94%
		
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.	**Definición** 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).	**Definición** Capital básico sobre activos totales. A partir de diciembre de 2021, el goodwill se debe descontar del capital básico.
Comentarios La evolución del índice en el tercer trimestre (-58 puntos base) está asociada, principalmente, al efecto en las cuentas de capital de las mayores tasas estadounidenses, junto con el crecimiento observado durante la primera parte del año. En línea con las disposiciones transitorias de las normas relacionadas con la implementación de Basilea III, Bci aún presenta una distancia importante por sobre el mínimo regulatorio.	**Comentarios** Durante el tercer trimestre, la disminución del índice responde principalmente a un efecto negativo en las cuentas patrimoniales, asociado a las alzas en tasas locales y americanas, junto con el fuerte crecimiento observado durante el primer semestre. En el 3T22, el principal efecto local neto en patrimonio se debe al accumulated net losses on AFS securities de CNB con impacto en patrimonio (MMM$ -423,4). Bci mantiene una distancia significativa respecto del mínimo regulatorio.	**Comentarios** El índice de apalancamiento, al igual que el índice de patrimonio total y el CET1, disminuye debido al efecto en las cuentas de capital de las mayores tasas, junto con el fuerte crecimiento observado durante la primera parte del año.

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 finalizadas las disposiciones transitorias establecidas en la norma, los bancos deberán cumplir con una exigencia mínima de 4,5% sobre el total de activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, al cual se le adiciona un cargo para bancos de relevancia sistémica –de un 1,5% en el caso de Bci– y un colchón de conservación de 2,5% aplicable a todos los bancos locales.

Capital híbrido AT1
Adicionalmente, la implementación de BIS III permitiría la emisión de capital híbrido AT1, para el cual se espera avanzar durante el periodo de implementación con la emisión de bonos perpetuos convertibles (mínimo esperado *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 voluntarias) 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, RMLB[1], estratégico, modelos, entre otros). La cuantificación y composición de capital para la cobertura de estos riesgos está siendo analizada por Bci.

Capital regulatorio

		3T 21	4T 21	3T 22
Capital básico	MM$	4.183.893	4.324.894	4.665.715
3% Total activos	MM$	1.932.766	2.036.469	2.354.578
Capital básico / Total activos	%	6,49	6,37	5,94
Capital regulatorio	MM$	5.565.913	5.847.455	6.352.816
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	MM$	42.232.520	43.289.785	50.435.660
10% APR	MM$	4.223.252	4.328.979	5.043.566
Capital Regulatorio sobre APR	%	13,18	13,51	12,60

[1] RMLB: Riesgo de Mercado del Libro de Banca

Segmentos de negocio

Banco Personas

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

Resultados del tercer trimestre

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**3T 2022**	**3T 2021**	**Var 3T 22 vs 3T 21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	170.977	124.966	36,82%
Ingreso neto por comisiones	43.711	48.683	-10,21%
Otros ingresos operacionales	4.689	669	601,43%
Total ingresos operacionales	**219.378**	**174.318**	**25,85%**
Provisiones por riesgo de crédito	-49.798	-17.399	186,20%
Ingreso operacional neto	**169.580**	**156.918**	**8,07%**
Total gastos operacionales	**-97.421**	**-92.674**	**5,12%**
Resultado operacional	**72.160**	**64.245**	**12,32%**
Balance			
Activos	13.485.429	12.006.450	12,32%
Pasivos	7.828.588	7.910.701	-1,04%

Las colocaciones totales del segmento Personas han crecido 14,5% A/A principalmente en créditos para la vivienda (+17,0% A/A esto tanto por las colocaciones en UF de la cartera actual, crecimiento del flujo de nuevo créditos donde hemos visto una menor dinamismo en los últimos meses) y tarjetas de crédito (+23,3% A/A, mayor volumen asociado a un importante incremento en las transacciones de compra). Respecto a los pasivos, hemos visto una migración de los los saldos explicado por un lado dada menor liquidez otorgados durante la pandemia y una migración de los depósitos a plazo (+66,8% A/A 1,3 veces versus el crecimiento de la industria al mes de agosto), dado contexto tasas y condiciones comerciales.

Entre los resultados del tercer trimestre destaca el margen financiero, con un crecimiento de 36,82% A/A, principalmente por los mayores reajustes asociados a la expansión del portafolio. Por otro lado, el gasto en riesgo ha crecido, tanto por mayor crecimiento en colocaciones, como por mayor mora en la cartera de consumo, que comienza a retomar niveles pre-pandemia, lo cual en parte ha sido compensado por menores castigos en consumo.

Banco Pymes

A través de Banca Empresarios de la División Banca Retail, Bci ofrece a emprendedores y empresarios una propuesta de valor financiera y no financiera segmentada de acuerdo con las etapas de desarrollo de los negocios: Nace atiende a emprendedores (antigüedad menor a 12 meses y un potencial de ventas superior a UF 2.400 anuales); Microempresarios, a empresas con ventas anuales inferiores a UF 3.500, y Empresarios, a pequeñas y medianas empresas con una antigüedad superior a 18 meses y ventas de entre UF 3.500 y UF 100.000 anuales.

Resultados del tercer trimestre

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**3T 2022**	**3T 2021**	**Var 3T 22 vs 3T 21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	52.364	45.277	15,65%
Ingreso neto por comisiones	9.612	10.966	-12,35%
Otros ingresos operacionales	3.136	3.008	4,27%
Total ingresos operacionales	**65.113**	**59.251**	**9,89%**
Provisiones por riesgo de crédito	-10.445	-29.357	-64,42%
Ingreso operacional neto	**54.668**	**29.893**	**82,88%**
Total gastos operacionales	**-32.240**	**-27.039**	**19,24%**
Resultado operacional	**22.428**	**2.855**	**685,68%**
Balance			
Activos	2.892.673	2.992.824	-3,35%
Pasivos	2.417.070	2.373.056	1,85%

Las colocaciones de Banco Pyme disminuyeron 3% A/A, principalmente, por las amortizaciones de la cartera asociada a los créditos FOGAPE COVID-19 y REACTIVA. Sin considerar esas operaciones, las colocaciones comerciales han crecido 15,2% A/A, principalmente asociadas a los programas Garantías Corfo Comercio Exterior (COBEX) y Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (FOGAPE), particularmente en el segmento de medianas empresas donde Bci lidera el mercado alcanzando una participación de mercado de 29,4% y 24,5% respectivamente.

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 el uso de datos, analítica y, principalmente, en las relaciones cercanas y de largo plazo con sus clientes.

Resultados del tercer trimestre

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**3T 2022**	**3T 2021**	**Var 3T 22 vs 3T 21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	152.914	108.049	41,52%
Ingreso neto por comisiones	22.500	22.357	0,64%
Otros ingresos operacionales	-5.004	13.357	-137,46%
Total ingresos operacionales	**170.411**	**143.763**	**18,54%**
Provisiones por riesgo de crédito	8.911	-26.623	-133,47%
Ingreso operacional neto	**179.321**	**117.140**	**53,08%**
Total gastos operacionales	**-47.051**	**-39.771**	**18,30%**
Resultado operacional	**132.270**	**77.369**	**70,96%**
Balance			
Activos	11.452.454	10.216.535	12,10%
Pasivos	10.649.343	10.676.650	-0,26%

Los ingresos operacionales se explican, en primer lugar, por un aumento de 12,10% en las colocaciones; principalmente, de créditos a clientes corporativos, y en segundo lugar, al crecimiento de la cartera en moneda extranjera, como efecto del mayor tipo de cambio. Adicionalmente, los ingresos aumentaron por las mayores tasas de los préstamos.

Los depósitos a la vista de clientes desaceleraron su crecimiento respecto a los primeros trimestres del año 2022, alcanzando en este 3T22 un crecimiento de 1,12% en promedio A/A. Este crecimiento es explicado por un aumento en el segmento corporativo en moneda extranjera.

La reducción del gasto en riesgo, sumado a lo anterior, se tradujo en un resultado operacional neto de $166.486 millones en el 3T22.

Finanzas

A través de su División Inversiones y Finanzas, Bci ofrece una plataforma de soluciones financieras omnicanal y diversificada a personas, empresas e instituciones, entregándoles una asesoría integral para la elección de estrategias de inversión y de cobertura de riesgos. Esta división también se encarga de la intermediación de posiciones financieras y de la administración de riesgos propietarios de Bci.

Resultados del tercer trimestre

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**3T 2022**	**3T 2021**	**Var 3T 22 vs 3T 21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	7.896	30.328	-73,96%
Ingreso neto por comisiones	2.266	1.316	72,17%
Otros ingresos operacionales	-7.457	2.386	-412,57%
Total ingresos operacionales	**2.706**	**34.031**	**-92,05%**
Provisiones por riesgo de crédito	620	-2.149	-128,87%
Ingreso operacional neto	**3.326**	**31.882**	**-89,57%**
Total gastos operacionales	**-19.988**	**-16.935**	**18,03%**
Resultado operacional	**-16.663**	**14.947**	**-211,48%**
Balance			
Activos	29.682.479	21.739.565	36,54%
Pasivos	33.720.738	23.460.641	43,73%

Los ingresos asociados a la gestión del factor de riesgo de inflación fueron impulsados positivamente por una mayor variación de la UF del tercer trimestre de 2022 (3,54% vs. 1,27%), manteniendo 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 principalmente por mayores costos de financiamiento.

Ingresos con clientes, por su parte, crecen un 2% entre ambos períodos manteniendo la positiva tendencia que se ha observado durante todo el 2022.

Lo anteriormente descrito se vio reflejado en mayores transferencias desde Finanzas hacia las Bancas generadoras de activos durante el 3T 2022.

Por su parte, considerando el resultado por operaciones financieras, la toma de posiciones ha afectado negativamente al segmento. Esto principalmente por la volatilidad en tasas observadas durante el 3T 2022.

Durante septiembre, Bci emitió bonos en el mercado local por un total de $71.000 millones. Los instrumentos, calificados en AAA, fueron colocados a tasas promedio en torno a 8,2%, con vencimiento en 2025.

Fecha	Tasa (%)	Monto (MM$)	Duración	Calificación
08-09-22	8,40	11.000	3,06	AAA
09-09-22	8,35	17.000	3,06	AAA
13-09-22	8,15	15.000	3,05	AAA
14-09-22	8,16	16.000	3,05	AAA
23-09-22	8,20	7.500	3,00	AAA
26-09-22	8,27	4.500	3,00	AAA

BCI Financial Group

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

Resultados del tercer trimestre

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**3T 2022**	**3T 2021**	**Var 3T 22 vs 3T 21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	149.878	102.129	46,75%
Ingreso neto por comisiones	8.629	7.510	14,90%
Otros ingresos operacionales	8.860	4.167	112,61%
Total ingresos operacionales	**167.366**	**113.806**	**47,06%**
Provisiones por riesgo de crédito	-10.721	4.913	318,21%
Ingreso operacional neto	**156.645**	**118.719**	**31,95%**
Total gastos operacionales	**-72.425**	**-46.330**	**56,33%**
Resultado operacional	**84.219**	**72.390**	**16,34%**
Balance			
Activos	23.516.139	16.819.136	39,82%
Pasivos	21.644.440	15.092.868	43,41%

City National Bank of Florida presenta un buen tercer trimestre 2022. Los activos totales en US GAAP al 30 de septiembre alcanzaron los US$24,1 millones, lo que representa US$3.561 millones adicionales o un 17,28% de crecimiento interanual. En Chilean GAAP el aumento fue de 39,82% A/A, debido a la apreciación del dólar.

Los ingresos netos acumulados del tercer trimestre, según en US GAAP y en moneda origen, son de US$164 millones, 24,38% superiores A/A; según norma chilena, los ingresos son 47,06% superiores A/A. Por su parte, el gasto en riesgo en US GAAP es US$ 7,7 millones superior al 3T 2021 dado el destacado crecimiento orgánico de préstamos, mientras que en Chilean GAAP el gasto es $3.161 millones superior A/A impactado principalmente por la provisión del US GAAP, seguido del reconocimiento de deterioro por aplicación de IFRS 9.

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.

Resultados del tercer trimestre

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**3T 2022**	**3T 2021**	**Var 3T 22 vs 3T 21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	30.422	27.320	11,35%
Ingreso neto por comisiones	7.070	6.801	3,95%
Otros ingresos operacionales	6.603	4.324	52,69%
Total ingresos operacionales	**44.094**	**38.446**	**14,69%**
Provisiones por riesgo de crédito	-29.337	-17.553	67,14%
Ingreso operacional neto	**14.757**	**20.893**	**-29,37%**
Total gastos operacionales	**-20.719**	**-22.871**	**-9,41%**
Resultado operacional	**-5.962**	**-1.978**	**-201,37%**
Balance			
Activos	694.571	639.658	8,58%
Pasivos	601.078	546.811	9,92%

Servicios Financieros tuvo un crecimiento positivo de prácticamente todos sus productos en el tercer trimestre de 2022. El margen financiero y las comisiones continuaron con la tendencia positiva, impulsados por los buenos resultados de los productos financieros y mayores colocaciones. Esta unidad de negocio también logró contener los gastos operativos en línea con la inflación.

El crecimiento de los Gastos de Provisiones se explica principalmente por dos factores, por un lado, el aumento de la morosidad, luego de tener indicadores en niveles mínimos en 2021, esto en línea con las medidas extraordinarias de liquidez, y por otro lado el crecimiento de las colocaciones (+14,8% YoY).

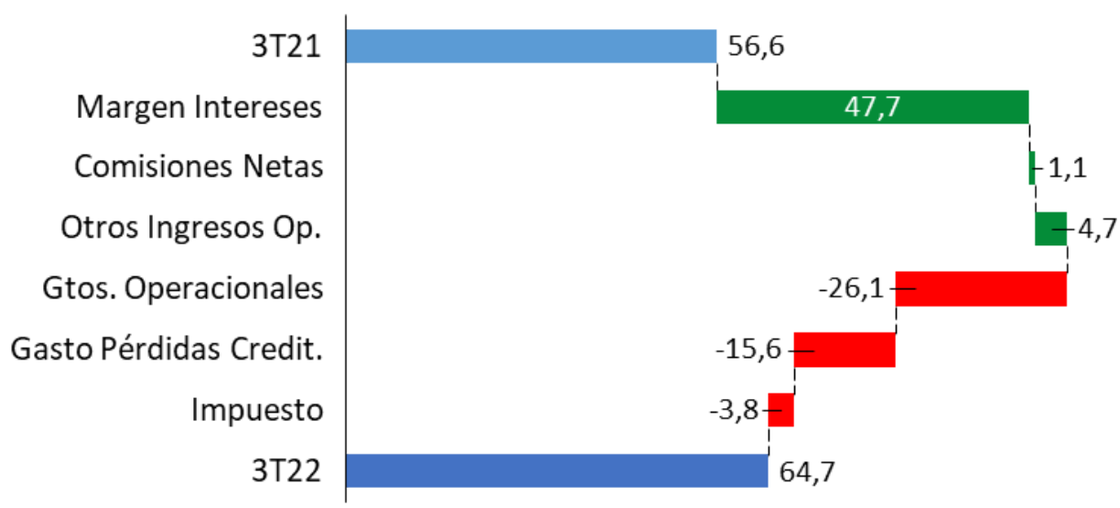
La transformación digital de SSFF ha seguido avanzando, con el foco en brindar una experiencia omnicanal de excelencia a los clientes dirigida a segmentos emergentes, destacando el avance del roll out del nuevo formato de sucursal, llegando a 10 y la implementación de los módulos de autoservicio -servicio, los Kioscos, llegando a 28.

Por el lado de la aplicación, seguimos aumentando los usuarios únicos por mes, superando los 235k, un crecimiento de +12% respecto al año anterior.

Resultados de City National Bank of Florida

Millones de pesos	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	3T22 / 2T22	3T22 / 3T21
Margen de intereses y reajustes	92.064	93.952	102.129	113.360	116.669	134.860	149.878	**11,14%**	**46,75%**
Comisiones netas	11.814	4.506	7.510	7.747	7.924	9.433	8.629	**-8,53%**	**14,90%**
Resultado financiero neto	-269	86	-472	1.663	1.021	1.993	4.641	**132,85%**	**1083,01%**
Otros resultados operacionales	2.782	6.129	4.639	6.264	5.333	6.628	4.219	**-36,35%**	**-9,07%**
Total Ingresos operacionales	**106.391**	**104.672**	**113.806**	**129.033**	**130.947**	**152.915**	**167.366**	**9,45%**	**47,06%**
Total Gastos operacionales	**-54.367**	**-43.278**	**-46.330**	**-52.730**	**-59.438**	**-61.567**	**-72.425**	**17,64%**	**-56,33%**
Resultado antes de pérdidas crediticias	**52.024**	**61.395**	**67.476**	**76.302**	**71.508**	**91.348**	**94.941**	**3,93%**	**40,70%**
Gasto por pérdidas crediticias	970	-1.504	4.913	3.699	-6.021	-13.883	-10.721	**-22,77%**	**-318,21%**
Resultado antes de impuestos	**52.994**	**59.891**	**72.390**	**80.002**	**65.488**	**77.465**	**84.219**	**8,72%**	**16,34%**
Impuesto	-12.408	-14.200	-15.746	-21.142	-15.600	-19.383	-19.554	**0,88%**	**-24,18%**
Utilidad neta	**40.586**	**45.691**	**56.643**	**58.860**	**49.887**	**58.082**	**64.665**	**11,33%**	**14,16%**

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

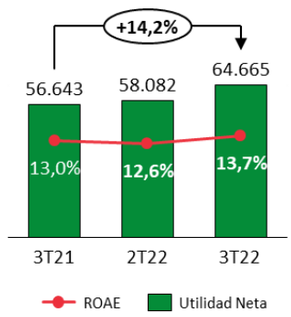


Indicadores financieros de CNB

Del 1 de julio al 30 de septiembre

Utilidad Neta

64.665
millones de pesos



Definición

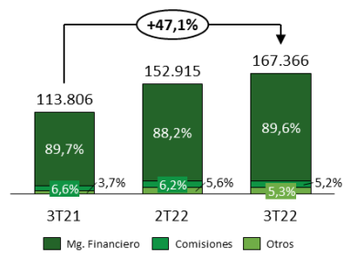
La utilidad neta es una medida de la rentabilidad de una empresa después de contabilizar todos los costos e impuestos.

Comentarios

CNB reportó una utilidad neta Chilean Gaap de $64.665 millones en el 3T 2022, creciendo 11,33% T/T y con un aumento del 14,16% A/A, explicado principalmente por un mayor margen de intereses y reajustes, destacando la originación de créditos. Lo anterior, parcialmente contrarrestado por mayor gasto por pérdidas crediticias, por una mayor constitución de provisión en norma estadounidense, dado el crecimiento sostenido en la cartera de colocaciones.

Margen bruto

167.366
millones de pesos



Definición

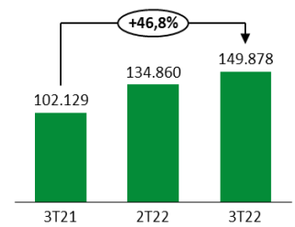
Resultados que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes de aplicar impuestos e intereses (aquellos ingresos que son de actividades del negocio)

Comentarios

Crecimiento del 47,06% A/A principalmente por un mayor margen financiero. En un análisis T/T, el margen bruto incrementó en 9,45%, impulsado por el margen financiero que creció 11,14% T/T por un mayor volumen de colocaciones en moneda de origen. La caída T/T en comisiones (-8,53%), seguida de otros resultados (-36,25%) como menores comisiones swap, menores ganancias en la venta de colocaciones y menores ingresos operacionales de leasing.

Margen financiero

149.878
millones de pesos



Definición

Ingresos por intereses menos costos por intereses

Comentarios

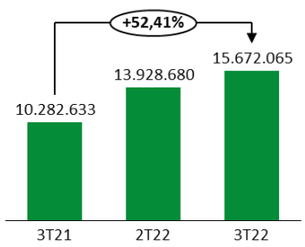
El margen financiero creció 46,75 A/A, impulsado principalmente por un mayor tamaño de la cartera de colocaciones dada la excelente gestión en la producción de préstamos, seguido de un mayor crecimiento de depósitos.

Indicadores financieros de CNB

Colocaciones totales

15.672.065

millones de pesos



Definición

Suma de colocaciones comerciales, de consumo, de vivienda y de préstamos interbancarios (adeudado bancos)

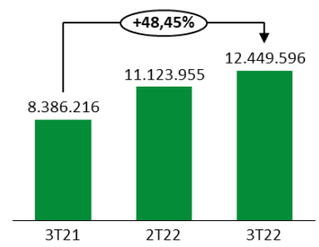
Comentarios

La cartera de colocaciones de CNB asciende a $15.672.065 millones al 3T 2022, con un crecimiento del 52,41% A/A, incremento impulsado principalmente por un alza de 48,45% en los créditos comerciales, lo que representan $1.325.641 millones; seguido por los créditos hipotecarios, que crecieron 70,24% A/A. Respecto del trimestre pasado, CNB creció $1.743.385 millones en colocaciones (12,52%), explicado en un 41% por efecto del tipo de cambio cuando consideramos Chilean GAAP
Se destaca que el crecimiento de colocaciones en US GAAP fue de 7,17% respecto de 2T 2022, remarcando el sólido dinamismo de la operación en EE. UU.

Colocaciones comerciales

12.449.596

millones de pesos



Definición

Suma de colocaciones comerciales en CIty National Bank of Florida.

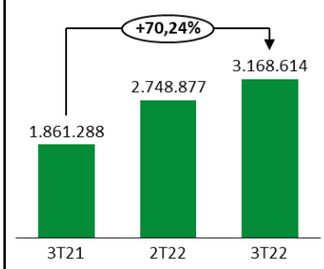
Comentarios

Los créditos comerciales, que representan el 79% de la cartera de colocaciones de CNB, tuvieron un trimestre muy positivo, creciendo 11,92% T/T, potenciado por efecto del tipo de cambio. La cartera comercial ascendió a $12.449.596 millones, aumentando 48,45% A/A.

Colocaciones para la vivienda

3.168.614

millones de pesos



Definición

Suma de colocaciones hipotecarias en CIty National Bank of Florida.

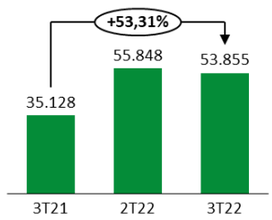
Comentarios

Los créditos hipotecarios, que representan el 20% de la cartera de colocaciones de CNB, totalizaron $3.168.614 millones. Durante el 2021, se venía mostrando un sólido crecimiento, el cual tuvo una desaceleración el 1T 2022 debido al alza de las tasas de interés y las condiciones comerciales; sin embargo, este año ha retomado su tendencia al alza.

Indicadores financieros de CNB

Colocaciones de consumo

53.855
millones de pesos



Definición

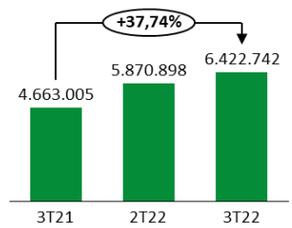
Suma de colocaciones, consumo, en CIty National Bank of Florida.

Comentarios

Los créditos de consumo representan solo el 0,3% de la cartera de colocaciones de CNB. A pesar de tener una caída del 3,57% T/T, continúa recuperándose respecto del año anterior, creciendo a 53,31% A/A.

Inversiones

6.422.742
millones de pesos



Definición

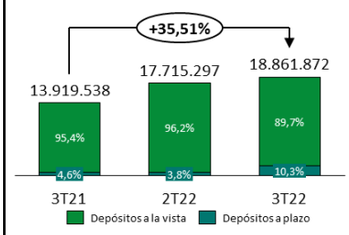
Cantidad de recursos invertidos en City National Bank of Florida en instrumentos financieros

Comentarios

El portafolio de inversiones de CNB asciende a $6.422.742 millones al 3T 2022, creciendo 37,74% A/A; así como también respecto al trimestre pasado, subiendo en $551.844 millones (9,40%) explicado principalmente por efecto tipo de cambio.

Total de depósitos

18.861.872
millones de pesos



Definición

Depósitos a la vista y a plazo en City National Bank of Florida

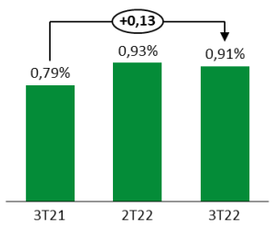
Comentarios

Los depósitos de los clientes crecieron 6,47% respecto del trimestre anterior y $4.942.335 millones (35,51%) A/A, especialmente impulsados por los depósitos a la vista. Es importante mencionar que tanto el crecimiento T/T como A/A fueron considerablemente superiores al promedio de la industria.

Indicadores financieros de CNB

Provisiones sobre colocaciones

0,91%



Definición

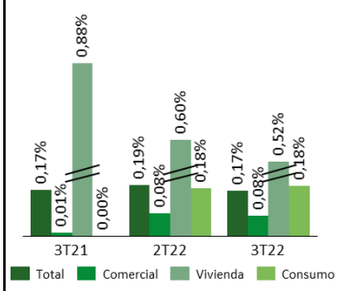
Stock de provisiones constituidas sobre colocaciones totales

Comentarios

El gasto en riesgo de 3T 2022 fue de $10.721 millones y el componente que principalmente lo explica es la provisión en norma US GAAP de $7.073 millones para pérdidas crediticias, considerando el destacado crecimiento orgánico de préstamos que ha tenido CNB en lo que va del año. También incluye el reconocimiento de deterioro cartera de inversiones por aplicación de IFRS 9: el deterioro por riesgo de crédito a costo amortizado que explica el gasto total en $2.292 millones. Respecto al trimestre pasado, el gasto en riesgo fue menor en $3.161 millones por menor deterioro de inversiones DPV por $7.906 millones compensado por mayores provisiones en norma US GAAP por $2.094 millones; sin embargo, el gasto fue mayor al 3T 2021 por $15.635 millones principalmente por liberación de provisiones adicionales.

Cartera morosa 90 o más días

0,17%



Definición

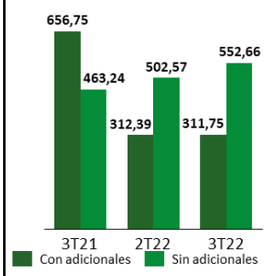
Cartera con morosidad mayor a 90 días sobre colocaciones totales

Comentarios

En términos generales, los niveles de mora que mantiene CNB son controlados. La morosidad consolidada mantiene niveles similares respecto al mismo trimestre del año anterior, mejorando en un análisis T/T. Los índices de Comercial y Consumo se mantienen, mientras que el de Vivienda cae respecto del trimestre anterior.

Ratio de cobertura

311,75



Definición

Stock de provisiones constituidas sobre cartera con morosidad mayor a 90 días

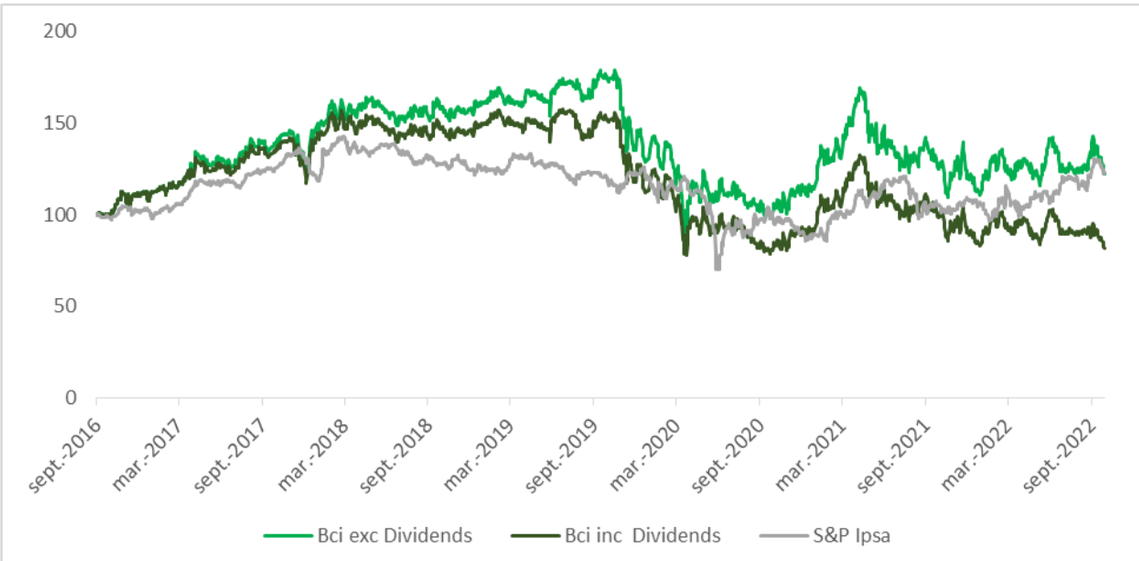
Comentarios

CNB registra una liberación de $4,8 mil millones en provisiones adicionales, similar al trimestre pasado, manteniendo un nivel de cobertura que le permite sobrellevar un eventual aumento en la mora.

Información adicional

Patrimonio bursátil

Evolución del retorno de la acción Bci vs. índice S&P IPSA*
(Base 100: 01 de septiembre, 2016)



El mercado bursátil ha estado incidido por diversos eventos de carácter local e internacional, donde en el período destacan el importante alza de tasas por parte de la Reserva Federal de los Estados Unidos y la Tasa de Política Monetaria por parte del Banco Central de Chile, en línea con la búsqueda de moderar el avance de la inflación y la búsqueda a niveles neutrales.

De igual forma el mercado bursátil local ha sido impactado por los acontecimientos políticos relacionados con el Proceso Constituyente.

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

	2021				2022		
Indicadores	**1T**	**2T**	**3T**	**4T**	**1T**	**2T**	**3T**
Precio de cierre ($/acción)	38.101	31.001	29.600	24.890	28.345	26.862	24.600
Precio mínimo ($/acción)	28.850	31.001	29.100	24.622	25.605	25.200	24.600
Precio máximo ($/acción)	38.489	39.960	33.521	28.018	30.601	30.959	28.720
Retorno en 12 meses Bci* (%)	45,54	11,11	45,54	-10,76	-22,05	-5,89	-16,89
Retorno en 12 meses IPSA (%)	40,45	9,40	19,94	3,14	0,79	14.29	17,23
P/B (veces)	1,42	1,14	1,01	0,79	1,01	0,90	0,89
Capitalización bursátil (millones de pesos)	5.668.207	4.611.955	4.403.531	3.541.835	4.418.603	4.187.423	4.153.399

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

Ratios de liquidez

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

Bandas temporales

Los descalces de plazos se determinan para las siguientes bandas temporales
1) Hasta 7 días, inclusive
2) Hasta 15 días, inclusive
3) Hasta 30 días, inclusive
4) Hasta 90 días, inclusive

Política de liquidez

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

FONDOS DISPONIBLES	2.568
INVERSIONES FINANCIERAS A VALOR DE MERCADO	3.304

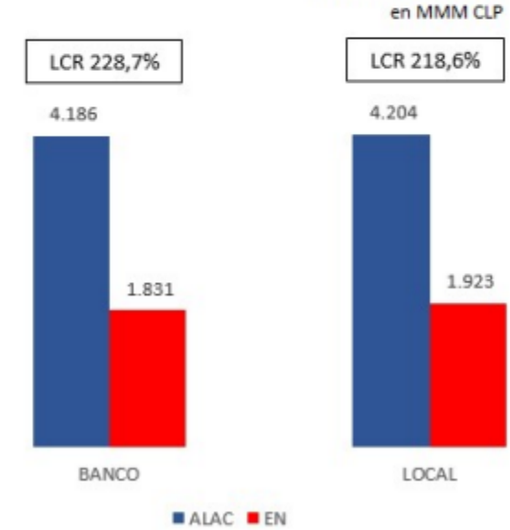
(Información correspondiente a Banco Crédito e Inversiones, sin filiales locales ni extranjeras)

Razón de Liquidez
Gerencia de Riesgos Financieros

Cifras al 30/09/2022
en MMM CLP

BCI Individual	
CAJA	1.576
ALAC N1	1.669
ALAC N2	16

BCI Consolidado Local	
CAJA	1.576
ALAC N1	1.686
ALAC N2	16



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

Anexos

Estado de Resultados Consolidado al 30 de septiembre de 2022

	BCI+Filiales+ Branch	CNB+BCI FG	SSFF	Eliminación por CNB + BCI FG + SSFF	Consolidado Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingreso neto por intereses	**659,054**	**401,407**	**91,744**	**31**	**1,152,236**
Ingreso neto por reajustes	**570,178**	**0**	**0**	**0**	**570,178**
Ingreso neto por comisiones	**225,185**	**25,986**	**23,504**	**0**	**274,675**
Activos y pasivos financieros para negociar	15,429	7,655	0	0	23,084
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(79,671)	0	15	0	(79,656)
Resultado financiero neto	**(73,389)**	**7,655**	**15**	**0**	**(65,719)**
Resultado por inversiones en sociedades	174,383	0	0	(169,685)	4,698
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	4,814	2,077	0	0	6,891
Otros ingresos operacionales	2,039	14,103	15,655	8,873	40,670
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**1,562,264**	**451,228**	**130,918**	**(160,781)**	**1,983,629**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(336,576)	(113,926)	(21,600)	0	(472,102)
Gastos de administración	(190,418)	(55,504)	(32,820)	(10,868)	(289,610)
Depreciación y amortización	(59,702)	(19,580)	(5,445)	0	(84,727)
Deterioro de activos no financieros	0	0	0	0	0
Otros gastos operacionales	(36,973)	(4,421)	(1,911)	0	(43,305)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**(623,669)**	**(193,431)**	**(61,776)**	**(10,868)**	**(889,744)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	**938,595**	**257,797**	**69,142**	**(171,649)**	**1,093,885**
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(212,017)	(26,939)	(92,524)	0	(331,480)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(78,797)	13,988	3,344	0	(61,465)
Recuperación de créditos castigados	51,174	448	9,649	0	61,271
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,042	(18,122)	0	0	(15,080)
Gasto por pérdidas crediticias	**(236,598)**	**(30,625)**	**(79,531)**	**0**	**(346,754)**
RESULTADO OPERACIONAL	**701,997**	**227,172**	**(10,389)**	**(171,649)**	**747,131**
Impuesto a la renta	(69,645)	(54,538)	7,440	0	(116,743)
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL PERIODO	**632,352**	**172,634**	**(2,949)**	**(171,649)**	**630,388**

Balance Consolidado al 30 de septiembre de 2022

	BCI+Filiales+ Branch	CNB+BCI FG	SSFF	Eliminación por CNB + BCI FG + SSFF	Consolidado Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	**4,145,129**	**322,155**	**4,433**	**(2,744)**	**4,468,973**
Operaciones con liquidación en curso	**797,617**	**0**	**0**	**0**	**797,617**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**9,449,443**	**127,771**	**0**	**0**	**9,577,214**
Contratos de derivados financieros	8,560,789	92,050	0	0	8,652,839
Instrumentos financieros de deuda	763,174	0	0	0	763,174
Otros	125,480	35,721	0	0	161,201
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	**5,208,551**	**3,548,278**	**0**	**0**	**8,756,829**
Instrumentos financieros de deuda	5,208,551	3,548,278	0	0	8,756,829
Otros	0	0	0	0	0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**2,046,645**	**16,685**	**0**	**0**	**2,063,330**
Activos financieros a costo amortizado	**33,776,321**	**18,258,911**	**602,157**	**(512,163)**	**52,125,226**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	130,129	27	0	0	130,156
Instrumentos financieros de deuda	1,142,296	2,729,981	0	0	3,872,277
Adeudado por bancos	926,915	0	0	0	926,915
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	19,298,233	12,351,063	5,317	(512,163)	31,142,450
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	9,643,496	3,127,027	0	0	12,770,523
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2,635,252	50,813	596,840	0	3,282,905
Inversiones en sociedades	**1,999,303**	**0**	**0**	**(1,963,912)**	**35,391**
Activos intangibles	**255,677**	**191,217**	**12,606**	**0**	**459,500**
Activos fijos	**194,172**	**60,723**	**943**	**0**	**255,838**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	**102,869**	**62,512**	**11,119**	**0**	**176,500**
Impuestos corrientes	**105,871**	**27,229**	**6,820**	**0**	**139,920**
Impuestos diferidos	**244,883**	**112,985**	**36,024**	**0**	**393,892**
Otros activos	**1,560,727**	**787,675**	**20,471**	**(24,718)**	**2,344,155**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**47,519**	**0**	**0**	**0**	**47,519**
TOTAL ACTIVOS	**60,016,569**	**23,516,141**	**694,573**	**(2,503,537)**	**81,723,746**
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	**782,596**	**0**	**0**	**0**	**782,596**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**8,444,150**	**113,347**	**0**	**0**	**8,557,497**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**2,590,488**	**31,641**	**0**	**0**	**2,622,129**
Pasivos financieros a costo amortizado	**39,722,327**	**21,314,463**	**503,892**	**(511,859)**	**61,028,823**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	10,290,893	16,924,203	3,142	(2,744)	27,215,494
Depósitos y otras captaciones a plazo	14,282,774	1,937,670	0	0	16,220,444
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	267,708	50,438	0	0	318,146
Obligaciones con bancos	6,642,771	0	500,750	(509,115)	6,634,406
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8,163,901	0	0	0	8,163,901
Otras obligaciones financieras	74,280	2,402,152	0	0	2,476,432
Obligaciones por contratos de arrendamiento	**93,861**	**54,959**	**13,998**	**0**	**162,818**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**1,469,593**	**0**	**0**	**0**	**1,469,593**
Provisiones por contingencias	**105,108**	**66,795**	**4,722**	**0**	**176,625**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**189,080**	**0**	**0**	**0**	**189,080**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	**445,772**	**20,314**	**9,604**	**0**	**475,690**
Impuestos corrientes	**867**	**0**	**0**	**0**	**867**
Impuestos diferidos	**1,030**	**0**	**0**	**0**	**1,030**
Otros pasivos	**1,310,488**	**42,923**	**68,862**	**(27,766)**	**1,394,507**
TOTAL PASIVOS	**55,155,360**	**21,644,442**	**601,078**	**(539,625)**	**76,861,255**
PATRIMONIO					
Capital	**3,862,386**	**1,470,271**	**114,096**	**(1,584,367)**	**3,862,386**
Reservas	**335,749**	**690,479**	**(4,370)**	**(686,109)**	**335,749**
Otro resultado integral acumulado	**221,878**	**(462,844)**	**(7,722)**	**470,566**	**221,878**
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(71)	(2,022)	0	2,022	(71)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	221,949	(460,822)	(7,722)	468,544	221,949
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	**0**	**0**	**(5,561)**	**5,561**	**0**
Utilidad (pérdida) del periodo	**630,266**	**172,513**	**(2,950)**	**(169,563)**	**630,266**
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**(189,080)**	**0**	**0**	**0**	**(189,080)**
De los propietarios del banco:	**4,861,200**	**1,870,418**	**93,493**	**(1,963,911)**	**4,861,200**
Del Interés no controlador	**8**	**1,281**	**0**	**0**	**1,289**
TOTAL PATRIMONIO	**4,861,207**	**1,871,700**	**93,493**	**(1,963,912)**	**4,862,488**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**60,016,567**	**23,516,142**	**694,571**	**(2,503,537)**	**81,723,743**

Evolución trimestral del balance consolidado

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Efectivo y depósitos en bancos	3,545,494	4,192,087	4,468,973	**6.60%**	**26.05%**
Operaciones con liquidación en curso	440,872	572,861	797,617	**39.23%**	**80.92%**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5,206,586	8,642,165	9,577,215	**10.82%**	**83.94%**
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11,921,261	9,876,848	8,756,829	**-11.34%**	**-26.54%**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1,439,126	1,996,454	2,063,330	**3.35%**	**43.37%**
Activos Financieros a costo amortizado	39,425,919	48,987,668	52,125,225	**6.40%**	**32.21%**
Inversiones en sociedades	30,687	33,998	35,391	**4.10%**	**15.33%**
Activos intangibles	414,868	449,691	459,500	**2.18%**	**10.76%**
Activos Fijos	248,083	255,247	255,838	**0.23%**	**3.13%**
Imuestos corrientes	53,287	177,748	139,920	**-21.28%**	**162.58%**
Impuestos diferidos	240,847	360,055	393,892	**9.40%**	**63.54%**
Otros Activos	1,447,137	1,978,453	2,650,016	**33.94%**	**83.12%**
Total Activos	**64,414,168**	**77,523,276**	**81,723,745**	**5.42%**	**26.87%**
Operaciones con liquidación en curso	357,384	466,983	782,596	**67.59%**	**118.98%**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4,394,044	7,618,440	8,557,497	**12.33%**	**94.75%**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1,239,557	2,443,781	2,622,129	**7.30%**	**111.54%**
Pasivos financieros a costo amortizado	50,466,187	58,538,043	61,028,823	**4.25%**	**20.93%**
Obligaciones por contrato de arrendamiento	172,569	164,592	162,818	**-1.08%**	**-5.65%**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1,299,818	1,414,855	1,469,593	**3.87%**	**13.06%**
Provisiones por contingencias	177,441	134,041	176,625	**31.77%**	**-0.46%**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios	117,045	132,256	189,080	**42.97%**	**61.54%**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	333,425	467,680	475,690	**1.71%**	**42.67%**
Impuestos corrientes	163,778	211	867	**310.63%**	**-99.47%**
Impuestos diferidos	1,018	1,352	1,030	**-23.81%**	**1.12%**
Otros pasivos	1,338,462	1,492,902	1,394,509	**-6.59%**	**4.19%**
Total Pasivos	60,060,728	72,875,135	76,861,256	**5.47%**	**27.97%**
Capital	3,862,386	3,862,386	3,862,386	**0%**	**0%**
Reservas	24	335,968	335,749	**-**	**-**
Otro resultado integral acumulado	245,573	139,914	221,878	**58.58%**	**-9.65%**
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	-29,075	0	0	**-**	**-100.00%**
Utilidad del ejercicio	390,150	440,852	630,266	**42.97%**	**61.54%**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios	-117,045	-132,256	-189,080	**42.97%**	**61.54%**
Del interés no controlador	1,426	1,277	1,289	**0.93%**	**-9.65%**
Total Patrimonio	4,353,440	4,648,142	4,862,489	**4.61%**	**11.69%**
Pasivos y Patrimonio	64,414,168	81,509,398	81,723,745	**0.26%**	**26.87%**

Resultado operacional y margen de intereses

Millones de pesos	3Q21	3Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Margen de intereses y reajustes	420,741	661,483	577,849	**-12.64%**	**37.34%**
Comisiones Netas	97,947	90,192	93,193	**3.33%**	**-4.85%**
Otros	25,349	-56,787	-4,562	**-91.97%**	**-118.00%**
Resultado operacional	544,037	694,887	666,480	**-4.09%**	**22.51%**

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Ingresos por intereses	**437,224**	**620,400**	**817,910**	**31.84%**	**87.07%**
Activos financieros a costo amortizado	395,953	568,159	676,242	**19.02%**	**70.79%**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	34,449	84,917	96,670	**13.84%**	**180.62%**
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	6,823	-32,676	44,999	**-**	**-**
Gastos por intereses	**-87,781**	**-247,614**	**-416,892**	**68.36%**	**374.92%**
Pasivos financieros a costo amortizado	-73,359	-238,675	-348,232	**45.90%**	**374.70%**
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-943	-733	-678	**-7.57%**	**-28.16%**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-11,209	-11,900	-12,438	**4.52%**	**10.96%**
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa interés	-2,270	3,694	-55,544	**-**	**-**
Ingresos Netos por intereses	**349,443**	**570,296**	**401,019**	**-29.68%**	**14.76%**
Ingresos Netos por reajustes	**71,297**	**288,697**	**176,831**	**-38.75%**	**148.02%**
Margen de intereses y reajustes	**420,741**	**689,716**	**577,849**	**-16.22%**	**37.34%**

Ingreso neto por comisiones

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Ingresos por comisiones y servicios prestados	128,882	126,601	129,701	**2.45%**	**0.64%**
Gastos por comisiones y servicios recibidos	-30,936	-36,409	-36,509	**0.28%**	**18.02%**
Comisiones netas	**97,947**	**93,292**	**93,192**	**-0.11%**	**-4.85%**

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Ingresos por comisiones y servicios prestados	**128,882**	**126,601**	**129,701**	**2.45%**	**0.64%**
Comisiones por prepago de créditos	1,507	1,173	1,099	**-6.28%**	**-27.07%**
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1,021	1,272	1,616	**27.11%**	**58.32%**
Comisiones por avales y cartas de crédito	6,750	7,591	7,901	**4.09%**	**17.06%**
Comisiones por servicios de tarjetas	26,275	27,173	27,589	**1.53%**	**5.00%**
Comisiones por administración de cuentas	14,807	14,675	15,596	**6.28%**	**5.32%**
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	16,721	17,072	26,561	**55.58%**	**58.85%**
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1,976	2,136	1,699	**-20.48%**	**-14.03%**
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	15,182	15,121	14,954	**-1.10%**	**-1.50%**
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	17,436	14,028	18,506	**31.92%**	**6.13%**
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1,192	1,349	1,318	**-2.34%**	**10.51%**
Comisiones por asesorías financieras	6,135	2,327	3,025	**29.99%**	**-50.69%**
Otras comisiones ganadas	19,879	22,684	9,837	**-56.64%**	**-50.52%**

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Gastos por comisiones y servicios recibidos	**-30,936**	**-36,409**	**-36,509**	**0.28%**	**18.02%**
Comisiones por operación de tarjetas	-10,151	-12,135	-10,861	**-10.50%**	**7.00%**
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-5,538	-6,942	-7,218	**3.97%**	**30.33%**
Comisiones por operación con valores	-8,199	-10,260	-11,129	**8.46%**	**35.74%**
Otras comisiones por servicios recibidos	-7,048	-7,071	-7,302	**3.26%**	**3.60%**

Resultado financiero neto

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Resultado Financiero Neto	**13,979**	**-76,597**	**-20,512**	**-73.22%**	**-246.73%**
Resultado Financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en	85,841	151,408	-62,552	**-141.31%**	**-172.87%**
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	-71,862	-228,006	51,187	**-122.45%**	**-171.23%**
Otros Resultados Financieros	-	-	-9,147	**-**	**-**

Gastos operacionales

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Total Gastos Operacionales	**-248,980**	**-283,654**	**-328,220**	**15.71%**	**31.83%**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-130,051	-155,592	-168,812	**8.50%**	**29.80%**
Gastos de administración	-83,667	-98,328	-103,250	**5.01%**	**23.41%**
Depreciación y amortización	-26,828	-27,825	-28,955	**4.06%**	**7.93%**
Otros gastos operacionales	-8,434	-1,908	-27,203	**1325.45%**	**222.53%**

Activos financieros a costo amortizado

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Activos Financieros a costo	**39,425,919**	**48,987,668**	**52,207,067**	**6.57%**	**32.42%**
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	194,813	113,229	130,156	**14.95%**	**-33.19%**
Instrumentos financieros de deuda	851,661	3,298,433	3,872,277	**17.40%**	**354.67%**
Total Colocaciones	39,103,476	46,429,744	49,085,499	**5.72%**	**25.53%**
Provisiones para créditos con bancos	-579	-883	-1,098	**24.32%**	**89.51%**
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-723,451	-852,855	-879,766	**3.16%**	**21.61%**

Total Colocaciones

Millones de pesos	3Q21	2Q22	3Q22	3Q22/ 2Q22	3Q22/ 3Q21
Total Colocaciones	**39,103,476**	**46,429,744**	**49,003,657**	**5.54%**	**25.32%**
Adeudado Bancos	494,467	733,306	928,013	**26.55%**	**87.68%**
Colocaciones comerciales	25,225,637	29,935,516	31,648,290	**5.72%**	**25.46%**
Colocaciones de vivienda	10,097,881	12,071,089	12,845,809	**6.42%**	**27.21%**
Colocaciones de consumo	3,285,490	3,689,833	3,581,545	**-2.93%**	**9.01%**

Indicadores de riesgo

	3Q21	2Q22	3Q22
Provisiones/ Colocaciones Totales	**1.85%**	**1.84%**	**1.79%**
Provisiones / Colocaciones	1.91%	1.69%	1.60%
Provisiones / Colocaciones Vivienda	0.50%	0.57%	0.59%
Provisiones / Colocaciones Consumo	5.80%	7.51%	8.34%
Cobertura Mora +90 (1)	**263.77%**	**297.60%**	**244.20%**
Cobertura Mora +90 (2)	**189.59%**	**202.57%**	**168.20%**
Cobertura Mora +90 Comercial (2)	182.44%	190.55%	146.86%
Cobertura Mora +90 Vivienda (2)	70.04%	84.82%	83.52%
Cobertura Mora +90 Consumo (2)	425.08%	376.79%	337.52%
Ratio Mora +90 (Consolidado)	**0.99%**	**0.92%**	**1.09%**
Mora +90 / Colocaciones comerciales	1.05%	0.89%	1.09%
Mora +90 / Colocaciones vivienda	0.72%	0.68%	0.70%
Mora +90 / Colocaciones consumo	1.36%	1.99%	2.47%

(1) Cobertura de morosidad = stock de provisiones obligatorias + adicional (balance general consolidado) / cartera de crédito morosa a más de 90 días (balance general consolidado).
(2) Cobertura de mora = stock de provisiones obligatorias (balance general consolidado) / cartera de crédito morosa de más de 90 días (balance general consolidado)

Evolución 2017-2021 de las principales categorías del patrimonio efectivo

MM$	2017	2018	2019	2020	2021
Capital pagado y reservas	2.493.529	3.134.897	3.394.799	3.649.076	3.862.410
Cuentas de valorización	-25.667	45.446	114.804	22.332	273.392
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) del ejercicio	371.403	395.794	402.645	317.454	520.391
Provisión para dividendos mínimos	-111.421	-118.738	-120.794	-95.236	-156.117
Interés minoritario	442	854	1.042	1.085	1.400
Goodwill	-9.895	-132.255	-144.507	-151.512	-176.582
Total Capital básico	**2.718.392**	**3.325.999**	**3.647.990**	**3.743.193**	**4.324.895**
AT1	**0**	**0**	**0**	**0**	**432.898**
Bonos subordinados	783.723	799.104	813.059	1.110.828	739.544
Provisiones voluntarias	67.296	60.261	13.500	117.500	350.143
Total patrimonio efectivo	**3.569.411**	**4.185.364**	**4.474.548**	**4.971.521**	**5.847.479**

Notas Segmentos acumulado a septiembre 2021-2022

Banco Personas

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**A SEP 2022**	**A SEP 2021**	**Var acum Sep 22 vs Sep21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	467.054	366.978	27,27%
Ingreso neto por comisiones	128.978	125.502	2,77%
Otros ingresos operacionales	6.914	2.445	182,78%
Total ingresos operacionales	**602.946**	**494.925**	**21,83%**
Provisiones por riesgo de crédito	-125.752	-71.723	75,33%
Ingreso operacional neto	**477.193**	**423.203**	**12,76%**
Total gastos operacionales	**-284.584**	**-275.145**	**3,43%**
Resultado operacional	**192.609**	**148.058**	**30,09%**
Balance			
Activos	13.485.429	12.006.450	12,32%
Pasivos	7.828.588	7.910.701	-1,04%

Banco Pymes

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**A SEP 2022**	**A SEP 2021**	**Var acum Sep 22 vs Sep21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	154.429	133.561	15,62%
Ingreso neto por comisiones	27.089	28.060	-3,46%
Otros ingresos operacionales	9.143	8.494	7,64%
Total ingresos operacionales	**190.661**	**170.115**	**12,08%**
Provisiones por riesgo de crédito	-54.878	-72.778	-24,60%
Ingreso operacional neto	**135.782**	**97.337**	**39,50%**
Total gastos operacionales	**-90.013**	**-79.075**	**13,83%**
Resultado operacional	**45.769**	**18.262**	**150,62%**
Balance			
Activos	2.892.673	2.992.824	-3,35%
Pasivos	2.417.070	2.373.056	1,85%

Banco Wholesale

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**A SEP 2022**	**A SEP 2021**	**Var acum Sep 22 vs Sep21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	416.660	292.014	42,68%
Ingreso neto por comisiones	63.271	55.475	14,05%
Otros ingresos operacionales	28.792	45.063	-36,11%
Total ingresos operacionales	**508.722**	**392.552**	**29,59%**
Provisiones por riesgo de crédito	-41.168	-66.775	-38,35%
Ingreso operacional neto	**467.554**	**325.777**	**43,52%**
Total gastos operacionales	**-133.033**	**-115.476**	**15,20%**
Resultado operacional	**334.520**	**210.301**	**59,07%**
Balance			
Activos	11.452.454	10.216.535	12,10%
Pasivos	10.649.343	10.676.650	-0,26%

Finanzas

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**A SEP 2022**	**A SEP 2021**	**Var acum Sep 22 vs Sep21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	154.094	97.809	57,55%
Ingreso neto por comisiones	6.306	10.185	-38,08%
Otros ingresos operacionales	-82.782	-34.678	138,72%
Total ingresos operacionales	**77.618**	**73.316**	**5,87%**
Provisiones por riesgo de crédito	-6.078	-5.719	6,27%
Ingreso operacional neto	**71.540**	**67.597**	**5,83%**
Total gastos operacionales	**-57.444**	**-49.419**	**16,24%**
Resultado operacional	**14.096**	**18.177**	**-22,45%**
Balance			
Activos	29.682.479	21.739.565	36,54%
Pasivos	33.720.738	23.460.641	43,73%

BCI Financial Group

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**A SEP 2022**	**A SEP 2021**	**Var acum Sep 22 vs Sep21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	401.407	288.145	39,31%
Ingreso neto por comisiones	25.986	23.830	9,05%
Otros ingresos operacionales	23.835	12.895	84,84%
Total ingresos operacionales	**451.228**	**324.869**	**38,90%**
Provisiones por riesgo de crédito	-30.625	4.379	-799,32%
Ingreso operacional neto	**420.603**	**329.248**	**27,75%**
Total gastos operacionales	**-193.431**	**-143.974**	**34,35%**
Resultado operacional	**227.172**	**185.274**	**22,61%**
Balance			
Activos	23.516.139	16.819.136	39,82%
Pasivos	21.644.440	15.092.868	43,41%

Servicios Financieros

	Cifras en millones de pesos		%
Estado de resultados	**A SEP 2022**	**A SEP 2021**	**Var acum Sep 22 vs Sep21**
Ingresos netos por intereses y reajustes	91.744	83.826	9,45%
Ingreso neto por comisiones	23.504	17.931	31,08%
Otros ingresos operacionales	15.670	9.689	61,72%
Total ingresos operacionales	**130.917**	**111.446**	**17,47%**
Provisiones por riesgo de crédito	-79.531	-30.262	162,81%
Ingreso operacional neto	**51.386**	**81.184**	**-36,70%**
Total gastos operacionales	**-61.777**	**-59.137**	**4,46%**
Resultado operacional	**-10.390**	**22.047**	**-147,13%**
Balance			
Activos	694.571	639.658	8,58%
Pasivos	601.078	546.811	9,92%