

MEMORIA INTEGRADA 2021

Acción diferente

Ser diferentes hoy es ocuparse del mañana

En un mundo tan incierto y volátil como el actual, en Bci queremos ejercer el rol esencial que tenemos como corporación financiera en la economía, el medioambiente y el desarrollo social:

Incrementando
el valor para
una rentabilidad
superior y
sostenible.

Fortaleciendo
el sentido del
trabajo diario
de nuestros
colaboradores.

Generando
impacto social y
ambiental desde
el negocio.

Acompañando a
nuestros clientes
en su transición
hacia un futuro
más sostenible.

Contribuyendo
a una sociedad
más inclusiva
y equitativa.

Índice

01

Mensaje
del presidente

02

Nuestro banco

03

Contexto de
operación

04

Estrategia

05

Creación
de valor sostenible

06

Desempeño

07

Información
adicional

08

Índice
de Contenidos GRI

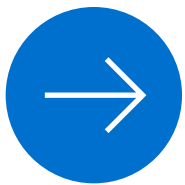
09

Estados
financieros

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



LUIS ENRIQUE YARUR
Presidente del directorio



Mensaje del presidente

“Pertenezco a una generación que vivió en directo el esfuerzo de generaciones anteriores por levantar empresas con un sentido profundo en su misión empresarial, el cariño puesto en ellas y la perseverancia por construir empresas que fueran un aporte efectivo a sus accionistas, a los colaboradores y sus familias, clientes y proveedores, así como a cada comunidad en que nos desenvolvemos”.

Estimados accionistas:

Considerando que entramos en los 85 años de vida de nuestro banco, quiero contarles en este espacio algunos episodios de nuestra historia y las enseñanzas que nos han dejado. Lo hago con el convencimiento de que, tanto a nivel personal como corporativo, es importante saber de dónde se viene, porque ello suele indicar hacia dónde se va.

Durante más de ocho décadas, Bci ha sido un actor importante en el desarrollo económico y testigo de la vida política y social de nuestro país, marcando una diferencia con otras instituciones financieras.

El banco nació en 1937, en un Chile muy distinto al que conocemos; un país pobre, mucho más desigual y con un tercio de la población actual. Bci fue fundado por un grupo de inmigrantes de distintas nacionalidades (entre ellos, mi abuelo Juan). Eran personas de gran fortaleza y determinación, que atravesaron medio mundo en condiciones difíciles y que,

sin más equipaje que su espíritu de trabajo y superación, llegaron a nuestro país. Luego de unos años en Chile, resolvieron formar un banco que diera servicios financieros a las personas y emprendedores, de modo que tuvieran acceso al crédito que a ellos les fuera negado. Esos emprendedores vieron una oportunidad donde otros solo veían peligros. Crearon empresas que fueron un tremendo aporte al desarrollo de Chile, pero nunca olvidaron sus orígenes llenos de privaciones, discriminaciones y desarraigo. Eso les permitió tener una fuerte vocación social, encarnada en muchas iniciativas en favor de quienes trabajaban con ellos y que contribuyeron en forma determinante a generar relaciones de largo plazo con sus colaboradores, quienes, a su vez, les ayudaron a transmitir sus valores empresariales.

La historia previa de sus fundadores les hizo entender la necesidad de tener un equipo de personas comprometidas y estables en la empresa. Desde los inicios de Bci, fue para ellos una prioridad contar con colaboradores bien

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

remunerados y con las mejores condiciones para su desarrollo profesional. La importancia de poner a las personas en el centro de las decisiones ha sido clara desde entonces.

En los años 50, el banco inició su expansión a regiones, estando a la cabeza don Jorge Yarur, que había sucedido a su padre. Las primeras sucursales en regiones fueron en Valparaíso y luego, en el norte de nuestro país, que pasaba por un período de crisis. (Nuevamente, vieron una oportunidad donde otros solo veían riesgos).

A mediados de los 60, Bci ya atendía en todo el país y comenzó a posicionar nuestra marca con la figura de un reloj de arena, representando la valoración del tiempo de los clientes. Ese mismo reloj se fue modernizando y lo conocemos hoy con un estilo de muchos colores y movimiento, inspirado en el artista catalán Joan Miró.

Los colaboradores también habían aumentado; desde los 12 iniciales a más 750. Contaban con beneficios únicos para la época; coherentes con la ecuación que dice “un colaborador contento genera clientes contentos, lo que a su vez genera accionistas contentos”. Una ecuación que, de manera simple, indica lo principal de nuestro estilo de gestión.

El banco creció en un ambiente progresivamente adverso a la iniciativa privada, llegando, a pesar de ello, a ser uno de los principales bancos de la plaza a fines de la década de los 60. Pasó por numerosas crisis económicas, sociales y

políticas que culminaron el año 1970 con un proceso de expropiación de la banca privada que fue llevado adelante por el gobierno de la época...salvo en el caso de Bci. La familia controladora, encabezada por don Jorge Yarur, se opuso tenazmente a lo que consideraban una grave afrenta a la libertad de emprender y no aceptaron negociación alguna con el gobierno.

Pienso que ese período fue muy marcador de nuestro estilo empresarial, puesto que aquellos accionistas nos enseñaron que no se trata solo de tener empresas para generar valor para ellos, sino que también importa cómo se hace esa riqueza; importa lo que pasa en el país en que te desenvuelves; importa defender la libertad de emprender, que sustenta también otras libertades, y que se debe actuar siempre de acuerdo a los principios en los que se cree, tanto como conducirse correctamente en los negocios, de acuerdo a las leyes y valores empresariales.

En 1975 el banco fue devuelto a sus accionistas y se inició un difícil período para recuperar sus bases financieras y su cohesión interna, puesto que la empresa había sufrido en su interior las mismas luchas fratricidas que habían ocurrido en el país. Ese año, junto con dos profesionales más, comencé a trabajar en el banco, en un país y en una empresa muy distintos de lo que son hoy. En esos años, quienes ingresamos fuimos los primeros profesionales con estudios en Economía o Dirección de Empresas que trabajaron en el banco (los ingenieros no hacían aún su aparición en la banca).

Con gran cariño, entusiasmo, y bajo el liderazgo de don Jorge, a ese pequeño grupo de profesionales al poco tiempo se fueron agregando otros y con el trabajo de muchos ejecutivos de larga trayectoria en el banco se inició una nueva etapa. Vino entonces una continua expansión de los negocios y la introducción de nuevos productos y tecnologías. Fuimos el primer banco en América Latina en operar en línea en las cajas de todas las oficinas y precursores de la implementación de las tarjetas de crédito y cajeros automáticos; todos, procesos que hoy nos parecen habituales, pero que en aquellos años fueron un gran avance e implicaron cambios radicales en la forma de operar.

Nos recuperamos en pocos años de la crisis de los 70 y el país cambió rápidamente, y no sin dolor, de una economía centralizada a una economía abierta al mundo, con precios libremente fijados por el mercado.

Una de las primeras decisiones del equipo directivo fue contratar la asesoría de un banco internacional. Señalo esta decisión, porque el banco no tenía expertos en mercados abiertos y al contratar un asesor internacional reflejó humildad y deseos de aprender, dos características que han perdurado a lo largo de los años y que muchas veces nos han permitido hacer cambios e innovaciones, adelantándonos al mercado.

El país y el banco iniciaron una fuerte recuperación económica que se vio drásticamente truncada a principios de los 80, producto de una

crisis internacional que nos golpeó con fuerza, agravada por errores en la conducción económica, así como por una falta de rigurosidad en el otorgamiento de los créditos por parte de los bancos. Esta época reflejó con crudeza la importancia de la solidez de las instituciones financieras.

Los bancos en su mayoría fueron liquidados o intervenidos. Sin embargo, el Bci no fue afectado, porque había tenido una administración más cuidadosa en materia crediticia y, por lo tanto, su situación financiera era más sólida.

El proceso de apoyo a la banca, en términos simples, consistió en que el Banco Central compraba la cartera mala de los bancos y estos se obligaban a recomprarla con utilidades. Recuerdo la firme voluntad y compromiso del equipo para recomprar la cartera lo antes posible. Don Jorge lideró este monumental esfuerzo, quien, a pesar de estar aquejado de múltiples problemas de salud, trabajaba con la misma dedicación y entusiasmo que los demás. Salimos adelante de la mano de los clientes, a los que nunca dejamos de apoyar.

Se cumplió el objetivo de recomprar la cartera varios años antes de lo pactado, y con el objeto de celebrar dicho acontecimiento se organizó un sencillo evento, el 17 de octubre de 1991, con clientes y colaboradores en la sede de Huérfanos. Mientras agradecía por el esfuerzo de los colaboradores y la confianza de los clientes, don Jorge sufrió un infarto cerebral que lo llevaría a la muerte pocas horas después.

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Sus valores profesionales calaron hondo en Bci y marcaron nuestro estilo de liderazgo. Por esos días, el país estrenaba su nueva democracia y la economía se encontraba en los primeros de los 25 años de mayor expansión que ha tenido, y que cambiaron el nivel de vida de todos los chilenos. Junto con ello, los bancos internacionales y grandes conglomerados financieros empezaron a tomar posiciones.

Bci era un pequeño banco con menos de un 6 por ciento de participación de mercado y un patrimonio contable de 44 millones de dólares; es decir, aproximadamente de un 1% del patrimonio de hoy. Todos los analistas y expertos nos daban pocas probabilidades de sobrevivir de manera independiente; menos, luego de haber perdido a quien había sido nuestro líder por casi 40 años.

Pertenezco a una generación que vivió en directo el esfuerzo de generaciones anteriores por levantar empresas con un sentido profundo en su misión empresarial, el cariño puesto en ellas y la perseverancia por construir empresas que fueran un aporte efectivo a sus accionistas, a los colaboradores y sus familias, clientes y proveedores, así como a cada comunidad en que nos desenvolvemos.

En 1995 redactamos la misión de Bci para dejar explícitos nuestros compromisos con ellos, poniéndolos a todos en un mismo nivel. Hoy esto parece obvio, pero no era así hace 26 años.

Las lecciones de ese período de gran crecimiento en el país, que fue determinante para nuestra expansión en Chile, son al menos dos: la primera es que con equipos competentes y cohesionados se logran los sueños por muy difíciles que parezcan. La segunda es que no todo tiene un puro valor económico; empresas como esta tienen una misión que cumplir y una fuerte cultura interna en la forma de gestionar, que abarca a todos quienes participan en ellas, sin exclusiones. Eso no solo las hace tener un mejor desempeño que aquellas que no lo tienen, sino que también le da un sentido al trabajo que cada uno de nosotros hace.

Esos años de crecimiento no estuvieron exentos de dificultades. En 1999, durante la llamada crisis asiática, cuando muchas empresas disminuyeron su número de colaboradores, nosotros no solo aseguramos los puestos de trabajo a quienes se desempeñaran bien, sino que les dimos múltiples apoyos a todos nuestros colaboradores para enfrentar esos difíciles días. Lo mismo hemos hecho en estos tiempos de pandemia. Bci tiene por política ofrecer mejores remuneraciones que el mercado en los puestos de trabajo menos calificados, porque eso es simplemente ser coherentes con lo que decimos en nuestra misión y centrar la gestión en los colaboradores.

En los primeros años de este siglo comenzamos a avanzar mirando más allá de nuestras fronteras, proceso que lenta, pero sostenidamente, ha ido transformando a nuestra empresa en una corporación internacional.

En 2021 vimos que el mundo ya no cambia linealmente, sino a grandes saltos. Nuestras vidas, nuestro país y nuestro planeta han sido sacudidos por los efectos de la pandemia, el cambio climático y la crisis social y política. Hemos sido desafiados, adicionalmente, como empresa. Una fuerte disrupción tecnológica, acelerada por la pandemia, está transformando radicalmente la industria financiera.

Hace 22 años abrimos una sucursal en Miami, acompañándola de distintas oficinas de representación que hoy están en Perú, México, Colombia, Brasil y China.

Eran los primeros pasos de una estrategia de largo alcance que tiene como objetivos expandir los negocios en ámbitos nuevos y diversificar nuestros activos en mercados emergentes y en mercados desarrollados.

Soñábamos con tener un 20 por ciento de nuestros activos fuera del país y hoy esa meta está superada con largueza. Este proceso tuvo su principal hito en 2015, con la compra de City National Bank of Florida, un banco que hoy orgullosamente luce nuestro logo. Llegamos a Estados Unidos para quedarnos y continuar

creciendo. Tal vez valga la pena precisar que la adquisición es el producto de un largo proceso de análisis y la decisión de comprarlo no fue movida solo por criterios económicos; también consideramos que reunía condiciones de cultura similares a la nuestra, contaba con un equipo muy profesional y comprometido de ejecutivos y una buena calidad de activos.

En los últimos 30 años, Bci ha crecido sin cesar, incrementando fuertemente su participación de mercado y diversificando sus fuentes de ingreso con nuevas filiales y una porción relevante de ellas en el ámbito internacional. Pasamos de colocaciones totales de cerca de \$280.000 millones a \$40 billones y de 2.858 a 11.599 colaboradores, pero nuestro éxito no debe ser medido solo en cifras. Nos enorgullece

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



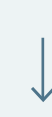
3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



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

ser una empresa una y otra vez distinguida por su responsabilidad social y medioambiental y su espíritu innovador, y respetada por nuestro esfuerzo por integrar a las personas con capacidades diferentes, por nuestro aporte a la cultura, a los sectores más desposeídos y sin voz, como son los ancianos y los niños en situación de abandono; por ser los mejores en experiencia de clientes y, sobre todo, por nuestra transparencia. Durante siete años consecutivos hemos sido distinguidos como la empresa con mejor reputación corporativa de Chile en el ranking Merco Empresas.

Todo ello no es producto de la casualidad; es consecuencia de haber tenido una misión empresarial sostenida a través del tiempo y haber sido siempre coherentes con ella.

Una misión que refleja nuestra esencia más profunda, que es compartida por nuestros líderes, cuyo comportamiento está fundado en la integridad, el respeto y la excelencia; los valores determinantes para continuar siendo la empresa que somos.

El ejemplo de esas generaciones anteriores de accionistas, directivos y colaboradores estaba y está aún muy vigente. Nunca tuve la más mínima duda de que mi rol era, y es, continuar con ese legado y liderar el banco de cara al futuro.

Con esta clara y permanente filosofía empresarial, enfrentaremos los desafíos actuales.

Hoy vivimos en un período de importantes cam-

bios sociales, donde las instituciones públicas y privadas son fuertemente cuestionadas. Lo que antes nos parecía algo cierto, en muchos aspectos ya no lo es.

En 2021 vimos que el mundo ya no cambia linealmente, sino a grandes saltos. Nuestras vidas, nuestro país y nuestro planeta han sido sacudidos por los efectos de la pandemia, el cambio climático y la crisis social y política. Hemos sido desafiados, adicionalmente, como empresa. Una fuerte disrupción tecnológica, acelerada por la pandemia, está transformando radicalmente la industria financiera.

Existen diversos participantes, no solamente financieros, y las expectativas de los clientes cambian a medida que aparecen nuevas tecnologías y competidores no tradicionales.

Hoy somos una entidad financiera aún más sólida que en 2020, porque gracias a la transformación que veníamos implementando, estuvimos mejor preparados para actuar en escenarios más complejos y de alta incertidumbre.

La profunda transformación que comenzamos en 2015 tiene tres objetivos: liderar en experiencia de clientes, promover la inclusión financiera y aumentar la eficiencia. Se trata de un proceso de cambio cultural, más que tecnológico, y por eso hemos puesto énfasis en cuatro factores: el liderazgo, para que la transformación sea la primera prioridad; el diseño de soluciones centradas en el cliente, utilizando capacidades de datos para personalizar y potenciar las ofertas; la construcción

de alianzas con socios que nos aporten las capacidades para innovar y entregar soluciones integrales; y la reformulación de la oferta de valor a los colaboradores, para atraer, retener y desarrollar el mejor talento digital.

Hoy Bci es una organización centrada en sus clientes, que cuenta con una capacidad de procesamiento de datos tres veces superior a la que tenía en 2018 y estándares tecnológicos que son fundamentales para lograr la mejor experiencia de los clientes y garantizar la seguridad de la información.

Bci ha fabricado 10 APIs bancarias y Bci API Market es el único portal para desarrolladores de un banco chileno incluido en el Open Banking Monitor 2021 de Innopay. Lo menciono porque estos avances en innovación serán muy importantes cuando en Chile opere el sistema de finanzas abiertas que está impulsando la Ley FinTech, en trámite desde septiembre de 2021. En este nuevo sistema, distintos proveedores de servicios financieros podrán intercambiar información financiera de clientes, con su consentimiento expreso, de manera expedita y segura, a través de estas piezas automatizadas.

Lo que está ocurriendo en el mundo, las tendencias de la industria, las expectativas de los clientes y la realidad de nuestra organización nos impulsan a seguir evolucionando. Por eso, en 2021 definimos una ambiciosa aspiración para los próximos años: ser para las personas, las empresas y las comunidades, mucho más que un banco; queremos ser un articulador

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

de soluciones financieras y no financieras que potencien su crecimiento.

Para hacer realidad esta evolución, en mayo de 2021 adoptamos una nueva estructura organizacional, que refuerza nuestra vocación digital e internacional y amplía las capacidades que hemos desarrollado en los distintos negocios. Creamos dos divisiones: Ecosistema Digital e Inversión y Finanzas, además de gerencias y nuevas relaciones entre distintas unidades orientadas a transformar los modelos de atención a personas y empresas.

La División Ecosistema Digital impulsará la construcción de la mayor plataforma digital de pagos de Chile, uniendo las fortalezas de Bci, MACH, Lider Bci Servicios Financieros y Bci Pagos y la relación que, en conjunto, tienen con más de cinco millones de clientes. Comenzaremos de esta forma, porque los pagos son la interacción más frecuente de los clientes con los servicios financieros y facilitarles este proceso en una escala mucho mayor y completa nos permitirá estar más cerca de lo que en verdad necesitan de nosotros las personas y los comercios.

En este proyecto serán importantes las redes de adquirencia de MACH (con MACH Pay) y de Bci Pagos, la empresa en la cual estamos asociados con EVO Payments. Bci Pagos comenzó a operar en agosto, luego de recibir la autorización de la Comisión para el Mercado Financiero de Chile.

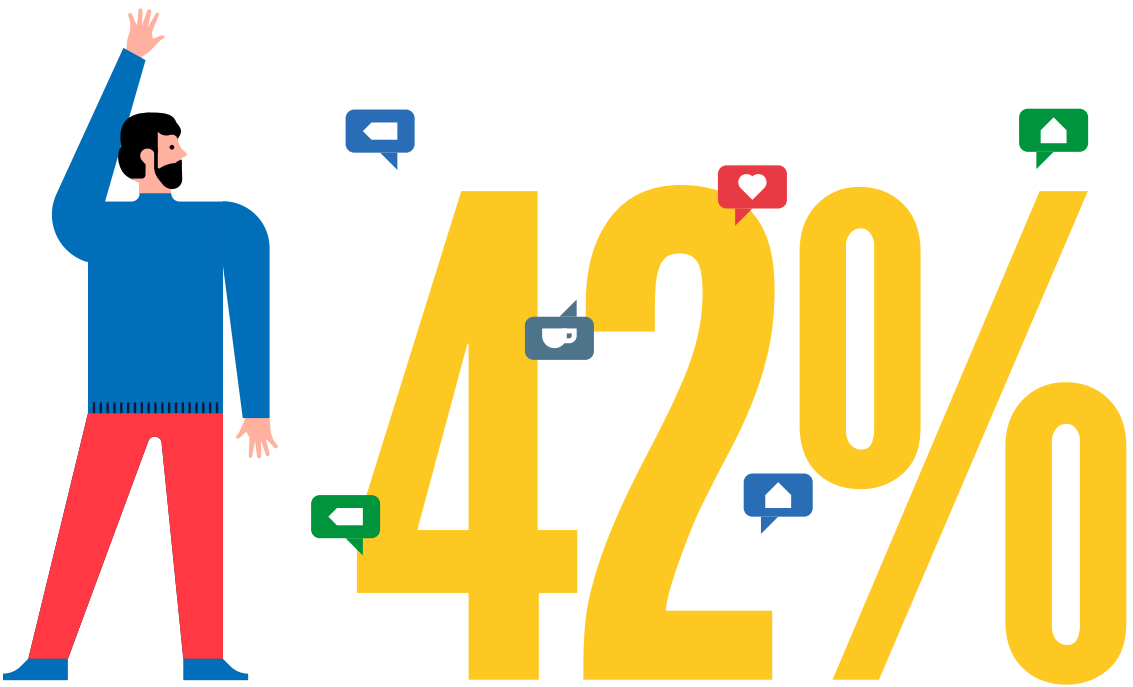
La disrupción digital no solo ha impactado al negocio de pagos y créditos; también el mundo del ahorro e inversión, reduciendo los costos de servicio e incluyendo a nuevos segmentos de la sociedad. Creamos la División Inversiones y Finanzas para llevar estas soluciones a un nuevo nivel, empleando una combinación de tecnología y asesoría experta y el apoyo de nuestros activos internacionales, nuestras capacidades tecnológicas y el valor de nuestra marca.

Durante 2021 creamos Banco Bci Perú y lo preparamos para operar en el momento en que reciba la licencia bancaria en ese país. Integrada con nuestras unidades de negocio en Chile y Estados Unidos, esta nueva filial nos permitirá actuar como un solo banco en la región, entregando soluciones cercanas e integrales, tal como lo hacemos en Chile.

Durante el último año, la proporción de activos en el exterior llegó a 33%, y las operaciones en Estados Unidos, a través de City National Bank of Florida (CNB), Bci Miami y Bci Securities, aportaron el 42% de la utilidad consolidada.

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

Contribución de las operaciones en Estados Unidos a la utilidad consolidada



Hoy, con más de US\$ 21.000 millones en activos, es el segundo banco local más grande del estado de Florida. Sus resultados de 2021 duplicaron los del año anterior, al obtener una utilidad de US\$ 230 millones.

Un crecimiento importante lograron también Bci Miami y Bci Securities. Los activos de nuestra sucursal crecieron 35% y su utilidad superó los US\$ 25 millones; en tanto, nuestra corredora de bolsa y gestora de patrimonios elevó en 83% sus activos bajo administración, superando los US\$ 1.000 millones.

Con siete años de anticipación, en 2021 alcanzamos nuestra meta de ser un banco carbono neutral. Este logro recibió la certificación CarbonNeutral y convierte a Bci en la primera entidad financiera chilena que obtiene este sello. También fuimos el primer banco local en adherir

al Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD por sus siglas en inglés). Esta es una iniciativa internacional que promueve la realización de informes sobre la gestión de los riesgos y oportunidades financieros asociados al cambio climático. En el último año, publicamos la Política de Financiamiento Sostenible de Wholesale & Investment Banking y el Marco General para el Financiamiento Sostenible. Con estas guías, impulsaremos el desarrollo de soluciones sostenibles, a través de asesoría, productos de inversión y de deuda sostenible, como los bonos verdes y sociales. Durante el año, Bci emitió bonos verdes por un total de US\$ 158 millones.

En el último año adaptamos nuestro modelo de gestión del talento, incorporando los cambios significativos que produjo la pandemia

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

en nuestras formas de trabajo. En los próximos años, el 70% de nuestros colaboradores trabajará en formato híbrido y por lo tanto es necesario considerar las distintas dimensiones –familiar, profesional y social– de su día a día. Esperamos que el plan Nueva Experiencia Bci sea un poderoso vehículo de conexión entre el propósito personal y el propósito corporativo.

En 2021 logramos nuevamente un extraordinario índice de compromiso y satisfacción de los colaboradores (89%) y una alta participación en las iniciativas diseñadas para potenciar los comportamientos que habilitarán la estrategia corporativa. Me refiero al nuevo Perfil Bci, que prioriza: colaboración, empoderamiento, diversidad, experimentación y conexión con los clientes.

Enfrentamos la complejidad y la incertidumbre del contexto de negocios de 2021 con estrategias para captar oportunidades de mercado, manejando prudentemente los riesgos, como hemos hecho siempre. Eso explica el crecimiento de 64% en nuestra utilidad final, que alcanzó a \$520.545 millones. Los resultados de 2021 nos permitieron constituir provisiones voluntarias por \$183.293 millones. Mantuvimos esta medida de prudencia, que también aplicamos en 2020, porque es muy probable que la mayor capacidad de pago de los clientes haya sido un efecto transitorio de las medidas de apoyo del Estado en el contexto de la pandemia de covid-19.

Bci mantuvo una tendencia del índice de riesgo por debajo del sistema y su índice de morosidad

llegó a niveles históricamente bajos. Además de la mayor liquidez, este resultado se debe a la gestión activa en las diferentes carteras y un menor riesgo en la originación. Apoyamos a nuestros clientes con nuevos financiamientos, reestructuraciones y prórrogas asociados, en gran parte, a programas con garantías estatales.

En el contexto actual, de cambios constantes y acelerados, solo a través de acciones conjuntas, entre los distintos actores de la sociedad, el país podrá enfrentar sus problemas y desafíos más urgentes.

Nuestro programa Valor Pyme es un buen ejemplo de este enfoque. En este programa, creado en 2020, trabajamos junto a más de 40 aliados estratégicos de Bci, entre los que se encuentran Endeavor, Fundación Chile, Microsoft, Innova 360 y un grupo relevante de emprendedores, para ayudar a las pequeñas y medianas empresas de Chile, clientes y no clientes, a prosperar en sus negocios. Al cierre de 2021, más de 400.000 empresarios forman parte de esta plataforma que les entrega herramientas, conocimiento y oportunidades comerciales.

En el desarrollo de nuestra estrategia de ciudadanía corporativa, articulamos, promovemos y ejecutamos iniciativas orientadas a disminuir las brechas de los grupos más vulnerables de la sociedad. En 2021 realizamos una inversión social de más de \$4.000 millones y generamos un impacto positivo en la vida de miles de personas, en alianza con 15 instituciones relacionadas con la educación, el acceso a la

cultura, la protección de la infancia y de los adultos mayores.

Para cumplir nuestra misión y nuestro propósito corporativo de atrevernos a hacer una diferencia en la vida de las personas y la sociedad, hemos capitalizado alrededor del 66% de las utilidades del ejercicio durante los últimos años.

Tenemos un mundo de oportunidades para los años que vienen. Continuaremos haciendo crecer esta institución con la misma fuerza que en el pasado, y tengo la firme convicción de que en unos años más seremos una empresa más grande, más internacional, más digitalizada; mucho más diversa, tanto en clientes como en colaboradores. Pero tan importante como lo anterior, y es parte del mismo sueño, es que continuaremos siendo una empresa con la misma misión, cultura y valores que nos han hecho sentirnos tan orgullosos de nuestro desempeño a lo largo de nuestra historia.

Luis Enrique Yarur Rey
Presidente

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

02. Nuestro banco



[1.0 Mensaje del presidente](#)[2.0 Nuestro banco](#)[2.1 Presencia internacional](#)[2.2 2021 en síntesis](#)[2.3 Bci en el mercado de capitales](#)[2.4 Cómo creamos valor](#)[3.0 Contexto de operación](#)[4.0 Estrategia](#)[5.0 Creación de valor sostenible](#)[6.0 Desempeño](#)[7.0 Información adicional](#)[8.0 Índice de contenidos GRI](#)[9.0 Estados financieros](#)

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

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

Activos totales
(millones de US\$)

80.944

Colocaciones totales
(millones de US\$)

48.716

Sucursales
(en Chile)

223

Capitalización de mercado
(millones de US\$)

4.550

Participación de mercado
(sobre colocaciones del sistema bancario chileno)

18,7%

Colaboradores

11.599

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Ratings internacionales



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

Propiedad al 31 de diciembre de 2021

63,56%

Grupo controlador



27,68%

Free float

8,76%

Fondos de pensiones

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Unidades de negocio

División Banca Retail

Ofrece financiamiento, servicios financieros y oportunidades de inversión a personas naturales y micro, pequeñas y medianas empresas. Su propuesta de valor es diferenciada para cada etapa del ciclo de vida de sus clientes y tiene como objetivo principal 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.

División Wholesale & Investment Banking

La División Wholesale & Investment Banking de 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.

División Inversiones y Finanzas

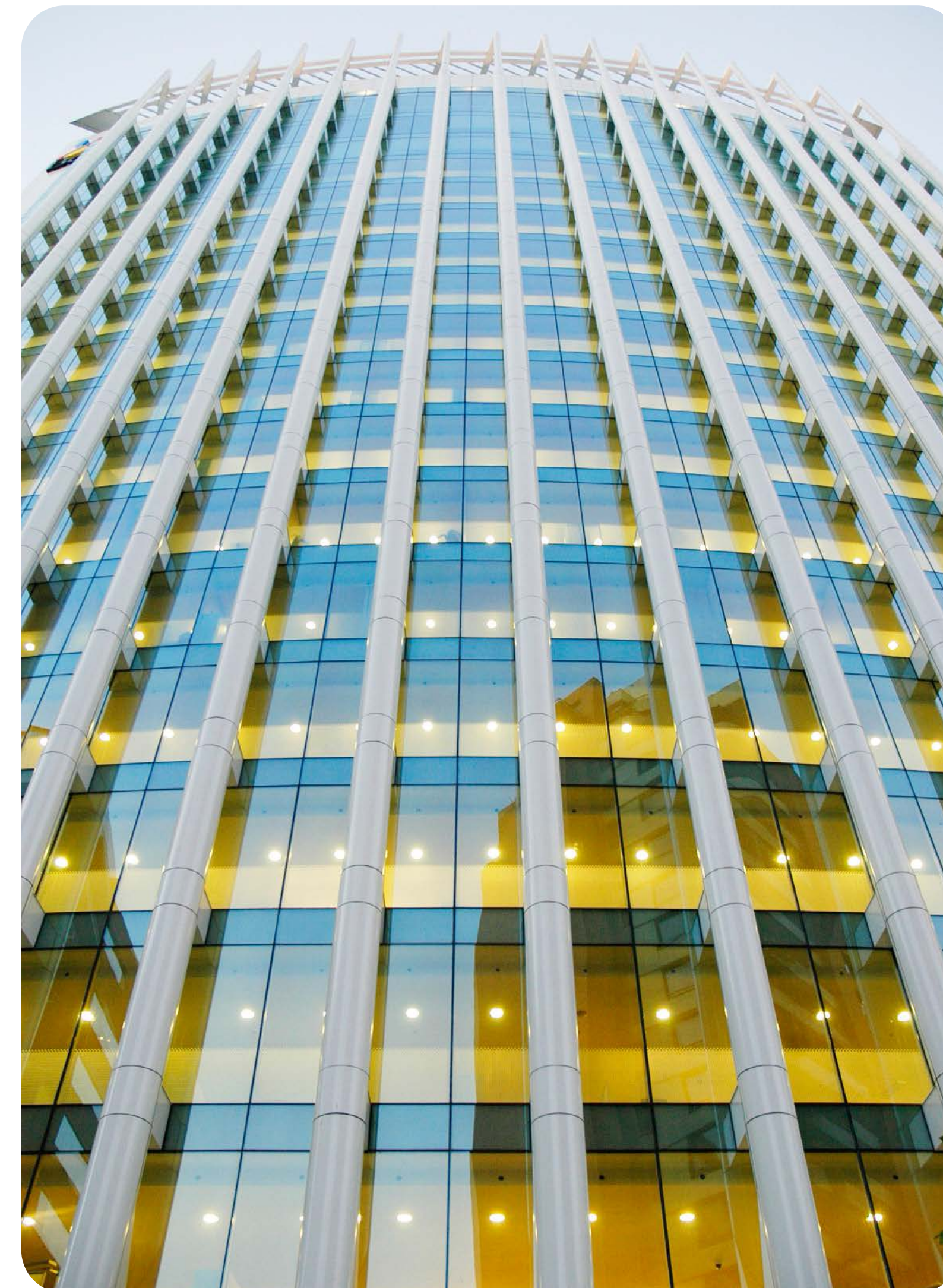
Esta nueva unidad de negocios de Bci ofrece una plataforma de soluciones financieras omnicanal y diversificada a personas, empresas e instituciones, entregándoles una asesoría integral para la elección de las estrategias de inversión y de cobertura de riesgos que más se ajusten a sus necesidades.

División Desarrollo Corporativo e Internacional

Impulsa la estrategia de crecimiento de Bci, especialmente en Estados Unidos, la región Andina y el eje Asia-Pacífico. Actualmente, tiene a su cargo la supervisión de los negocios y operaciones efectuados en Estados Unidos a través de City National Bank of Florida (CNB), el cual opera como una unidad de negocios independiente, Bci Securities, Bci Miami y Banco Bci Perú.

División Ecosistema Digital

Combinando las capacidades de Bci, MACH, Líder Bci Servicios Financieros y Bci Pagos, esta nueva unidad de negocios impulsa la construcción de un ecosistema digital capaz de resolver las necesidades financieras de personas y pymes de forma contextualizada, integral y oportuna, con una oferta de valor ampliada a servicios no financieros.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
2.1	Presencia internacional	
2.2	2021 en síntesis	
2.3	Bci en el mercado de capitales	
2.4	Cómo creamos valor	
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Diversificación

Contribución al total consolidado a diciembre de 2021

	Colocaciones	Activos	Utilidad neta
City National Bank of Florida (CNB)	28% 	27% 	39%
Bci Miami	4% 	6% 	3%
Bci y filiales en Chile	66% 	66% 	55%
Lider Bci Servicios Financieros	2% 	1% 	3%

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

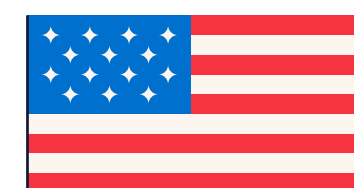
7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Presencia internacional

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



A nivel internacional, Bci opera como un solo banco, aplicando en el exterior el mismo modelo de atención –integral y cercano– que sus clientes reciben en Chile.

1.088

Colaboradores en el extranjero



Activos en el exterior

33%

Colocaciones en el exterior

32%



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Plataforma global



Asia Pacífico

OFICINAS DE REPRESENTACIÓN

- Shanghai, China

Latinoamérica

FILIALES

- Banco Bci Perú

OFICINAS DE REPRESENTACIÓN

- Ciudad de México, México
- Lima, Perú
- São Paulo, Brasil
- Bogotá, Colombia

Chile

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

Estados Unidos

FILIALES

- City National Bank of Florida (CNB)
- Bci Capital (filial de CNB)
- Bci Securities

SUCURSAL

- Bci Miami

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
2.1	Presencia internacional	
2.2	2021 en síntesis	
2.3	Bci en el mercado de capitales	
2.4	Cómo creamos valor	
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Acuerdos de cooperación vigentes al 31 de diciembre de 2021

País	Institución	Relación	País	Institución	Relación
 ESPAÑA	CaixaBank	Acuerdo estratégico de cooperación	 ITALIA	Intesa Sanpaolo	Convenio de referimiento de clientes
 JAPÓN	MUFG Bank	Acuerdo estratégico de cooperación	 BRASIL	Bradesco	Acuerdo de cooperación
 MÉXICO	Banorte	Acuerdo MILA con Bci Corredor de Bolsa	 COLOMBIA	Fiduciaria de Banco Bogotá	Acuerdo para desarrollo y estructuración de productos de inversión con Bci Asset Management

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

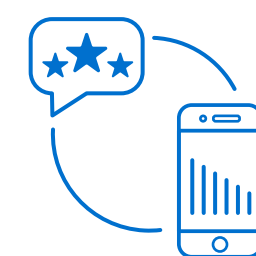
9.0 Estados financieros

2021 en síntesis

Hitos y logros

Personas en el centro

- Lanzamiento de “Nueva Experiencia Bci”, el plan que respaldará la operación con el 70% de los colaboradores en modalidad de trabajo híbrido.
- 89% Compromiso y satisfacción de los colaboradores



Experiencia de cliente

- Primer lugar del sector Bancos en rankings de ProCalidad y XPI 2021

Nueva App Bci
Empresarios llevó a

85%

el índice de
satisfacción en este
canal.

Transformación

- Creación de dos nuevas unidades de negocio: División Ecosistema Digital y División Inversiones y Finanzas.



Internacionalización

- Constitución de Banco Bci Perú, filial que fortalecerá la red regional de la Corporación.

Inclusión digital y financiera

403.000

empresarios forman parte
de la comunidad Valor Pyme

+3,2

millones de personas son usuarias
de la banca digital MACH de Bci



Estrategia climática

- Primer banco en obtener la certificación CarbEstrategia climáticautralidad siete años antes de lo previsto.
- Adhesión al marco de divulgación de impactos financieros del cambio climático de TCFD. Bci es el primer banco chileno en dar este paso.

Finanzas e inversión sostenibles

- US\$ 218 millones en bonos verdes vigentes, de los cuales US\$ 158 millones fueron emitidos en 2021
- Primer fondo mutuo del país con foco en los Objetivos de Desarrollo Sostenible
- Consolidación del Portafolio Accionario ESG de Bci Corredor de Bolsa
- \$155.000 millones en préstamos a proyectos con impacto positivo en el medio ambiente.



Ciberseguridad

- Cero incidentes críticos de seguridad de la información
- Nueva certificación ISO 27001

Resultados

- 80% creció en 2021 la utilidad de CNB, al obtener ganancias por US\$ 230 millones.
- \$4,6 billones en uso de la línea FCIC (Bci fue el 2.º banco con mayor utilización de estos fondos del Banco Central de Chile para apoyar a hogares y empresas afectados por la pandemia).
- ESG MSCI Rating de Bci subió desde “BBB” a “A” en noviembre de 2021
- N.º 1 en colocación de bonos y efectos de comercio en el mercado local
- N.º 1 en activos y colocaciones totales del sistema bancario local, incluyendo las operaciones en el exterior.

\$183.293

millones en provisiones voluntarias

\$520.545

millones de utilidad neta

20%

crecieron las colocaciones para la vivienda de Bci. (Fue el banco con mayor incremento en esta cartera)

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Reconocimientos

Reputación corporativa

Empresa con mejor reputación corporativa de Chile
Merco Empresas 2021

Empresa más responsable y con mejor gobierno corporativo de Chile
Merco Responsabilidad y Gobierno Corporativo 2020

Empresa más responsable
Merco Responsabilidad ESG 2020

Premios de Institutional Investor
Best CEO, Eugenio von Chrismar
1.º en Chile y 2.º en Latinoamérica
Best CFO, José Luis Ibaibarriaga
1.º en Chile y 3.º en Latinoamérica
Best IR Program
1.º en Chile y 3.º en Latinoamérica

Top 1000 World Banks
Ranking Capital Tier 1
1.º en Chile y 7.º en Latinoamérica
The Banker

Experiencia de cliente

Premio Nacional de Satisfacción de Clientes ProCalidad 2021
Sector Grandes Bancos

Primer lugar en ranking PXI 2021
Sector Bancos
Praxis Xperience Index

Premios Salmón APV
Primer lugar: Fondo Asia Emergente, de Bci
LVA Índices y Diario Financiero

Premios Salmón Fondos Mutuos
Segundo lugar: Fondo Mutuo Cartera Patrimonial Ahorro
LVA Índices y Diario Financiero

Experiencia del colaborador

Ranking Employers for Youth (EFY)
1.º en la categoría Bancos; 8.º en el ranking general
FirstJob

Ranking Employers for Youth Tech (EFY Tech)
1.º en la categoría Bancos; 7.º en el ranking general
FirstJob

Empresas que mejor atraen y retienen el talento
Merco Talento 2021
4.º lugar en el ranking general

Sostenibilidad

Sello de Excelencia Energética
Categoría Gold
Ministerio de Energía y Agencia de Sostenibilidad Energética

Most Innovative Companies Chile 2021
Primer lugar en el sector Banca
ESE Business School de la Universidad de los Andes

DJSI Chile
Dow Jones Sustainability Index Chile
Bci fue incluido por sexto año consecutivo.

DJSI MILA
Dow Jones Sustainability MILA Pacific Alliance Index
Bci fue incluido por quinto año consecutivo.

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Bci en el mercado de capitales

Emisión de bonos

En 2021, Bci mantuvo como foco la diversificación de sus fuentes de financiamiento estructural.

Aun cuando existía un exceso de liquidez en el sistema bancario, durante el primer trimestre de 2021 Bci fue activo en el mercado local de deuda, emitiendo bonos cuya colocación se logró en las mejores condiciones obtenidas en la historia del banco.

Esta estrategia contracíclica en la emisión, complementada con el financiamiento proveniente de depósitos a plazo (que creció 30% anual), hizo disminuir la participación de recursos originados por medidas como los retiros de fondos de pensiones que fueron autorizados en el contexto de la pandemia de covid-19.

En el plano local, las emisiones realizadas por Bci corresponden a bonos corrientes por un total de UF 16,5 millones. El mayor volumen fue emitido a principios del año.

En el plano internacional, Bci ha venido desarrollando activamente su presencia en los más importantes mercados de capitales, consciente de la importancia estratégica de contar con una base creciente y diversificada de inversionistas.

Durante el último año se cumplieron hitos relevantes para la estrategia de financiamiento internacional:

- Primeras emisiones de bonos verdes, por un total de 98 millones de dólares, bajo el nuevo Marco General para Financiamiento Sostenible, elaborado de acuerdo con los estándares ESG más exigentes a nivel internacional.
- Primera emisión de un Bono Formosa (bono en USD en el mercado de Taiwán), por 133 millones de dólares a cinco años plazo.
- Emisión de un bono en Suiza, por 100 millones de francos suizos a 5,4 años plazo. (Es el décimo que emite Bci en ese mercado).
- Emisión de un bono en el mercado americano, por 500 millones de dólares a 10 años plazo, con la tasa de colocación más baja obtenida hasta entonces por un banco chileno.

Emisión de deuda de largo plazo de Bci
(Local e internacional)

2021

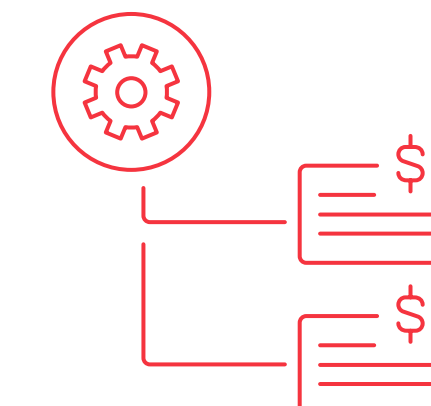
\$ 1.541

millones

2020

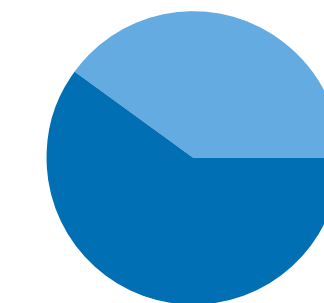
\$ 375

millones



Distribución de las emisiones de bonos

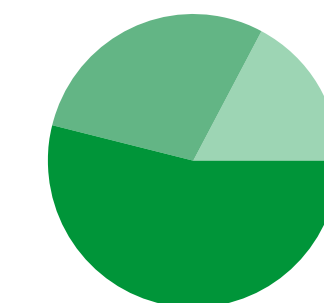
% de bonos emitidos en mercado local e internacional



40%
Bonos locales

60%
Bonos internacionales

Distribución de bonos emitidos en mercado internacional



17%
Europa

29%
Asia

54%
Estados Unidos

1.0

Mensaje del presidente

↓

2.0

Nuestro banco

↓

2.1

Presencia internacional

2.2

2021 en síntesis

2.3

Bci en el mercado de capitales

2.4

Cómo creamos valor

3.0

Contexto de operación

↓

4.0

Estrategia

↓

5.0

Creación de valor sostenible

↓

6.0

Desempeño

↓

7.0

Información adicional

↓

8.0

Índice de contenidos GRI

↓

9.0

Estados financieros

↓

Memoria Integrada 2021

21

Bonos emitidos por Bci en el mercado local

TIPO DE EMISIÓN	FECHA	PLAZO (2años)	MONEDA	MONTO	TASA	PREAD EQ ICP+	CLASIFICACIÓN DE RIESGO
Bono corriente	08-01-2021	8	UF	3.000.000	-0,09%	0,55%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	13-01-2021	10	UF	3.000.000	0,27%	0,59%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	10-02-2021	9	UF	3.000.000	-0,31%	0,29%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	23-04-2021	7	CLP	45.000 MM	3,52%	0,50%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	21-09-2021	6	UF	3.000.000	2,05%	1,12%	Fitch AAA / Feller AAA
Bono corriente	22-09-2021	7	UF	\$3.000.000	2,25%	1,07%	Fitch AAA / Feller AAA

Bonos emitidos por Bci en el mercado internacional

TIPO DE EMISIÓN	FECHA	PLAZO (años)	MONEDA	MONTO	TASA	PREAD EQ ICP+	CLASIFICACIÓN DE RIESGO	REGIÓN
Colocación privada	17-03-21	9	USD	54.000.000	2,37%	1,15%	-	Europa
Colocación privada	27-04-21	5	USD	10.000.000	Libor + 0,60%	0,86%	-	Asia
Colocación privada	23-06-21	10	USD	10.000.000	2,60%	1,35%	-	Asia
Benchmark	15-07-21	5,5	CHF	100.000.000	0,39%	1,22%	Moody's A2 / S&P A-	Europa
Colocación privada	18-08-21	10	USD	10.000.000	2,53%	1,38%	-	Asia
Colocación privada	16-09-21	5	USD	30.000.000	Libor + 1,00%	1,18%	-	Asia
Colocación privada	21-09-21	5	USD	10.000.000	Libor + 0,81%	1,15%	-	Asia
Formosa	24-09-21	5	USD	133.000.000	1,89%	1,40%	-	Asia
Colocación privada	27-09-21	10	USD	10.000.000	2,42%	1,33%		Asia
Benchmark	14-10-21	10	USD	500.000.000	2,86%	1,10%	Moody's A2 / S&P A-	EE.UU.
Colocación privada	11-10-21	5	USD	17.000.000	Libor + 0,82%	1,10%	-	Asia
Colocación privada	27-10-21	7	USD	20.000.000	Libor + 1,00%	1,20%	-	Asia
Colocación privada	01-12-21	5	USD	20.000.000	Libor + 0,84%	1,10%	-	Asia



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



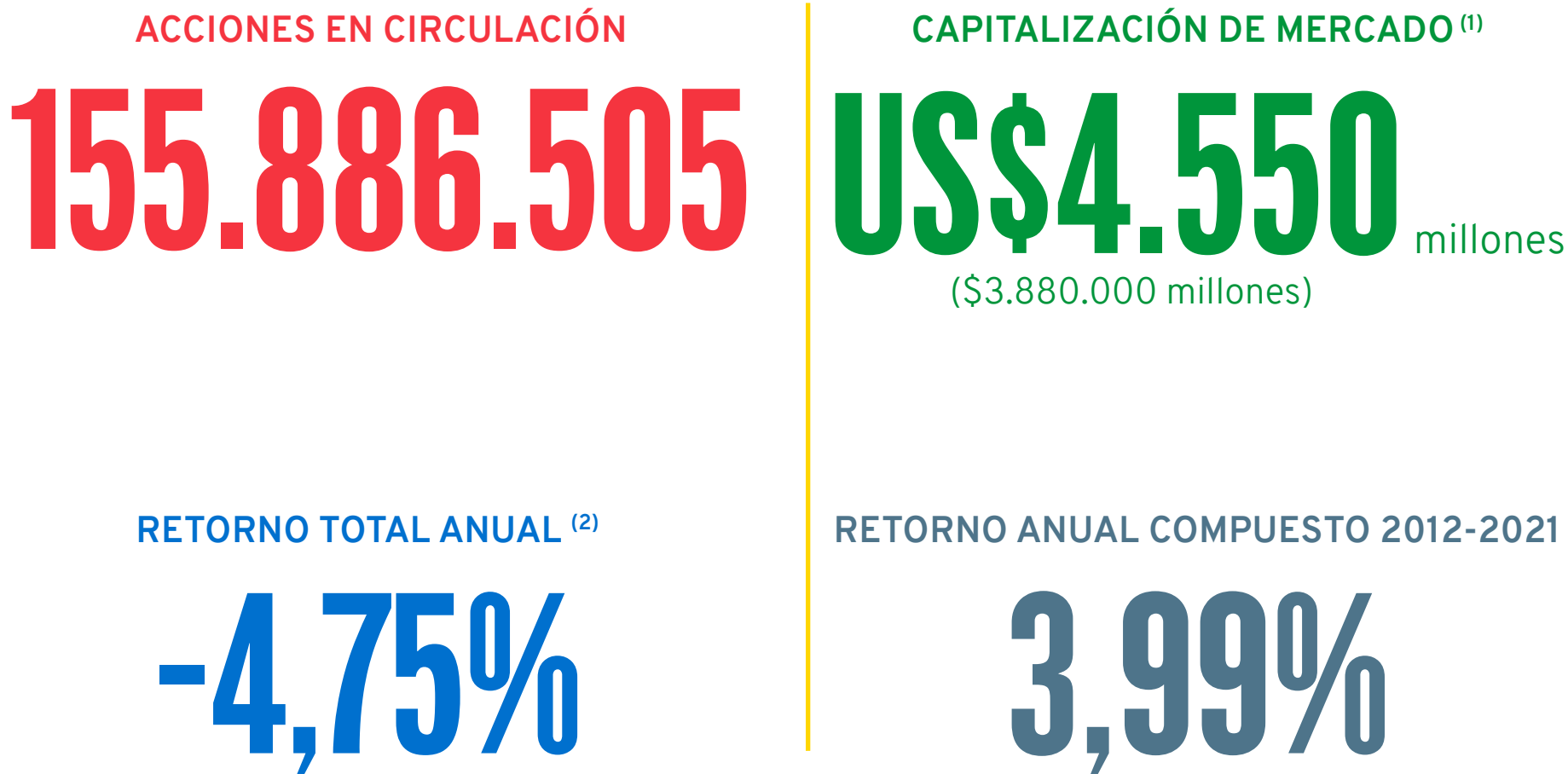
9.0 Estados financieros



Acción Bci

Las variantes del coronavirus y los procesos eleccionarios provocaron una alta volatilidad en el mercado bursátil chileno durante el año 2021.

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



⁽¹⁾ Fuente Bloomberg. Capitalización de mercado al 30 de diciembre de 2021
⁽²⁾ Fuente: Bloomberg. Incluye ajuste por dividendo y variación de capital

Clasificaciones de solvencia

NACIONAL		INTERNACIONAL		
AAA	AAA	A2	A-	A-
Feller Rate	Fitch Ratings	Moody's	S&P Global Ratings	Fitch Ratings

Índices integrados por Bci

CHILE	LATINOAMÉRICA
S&P IPSA (Índice de Precio Selectivo de Acciones) DJSI Chile (Dow Jones Sustainability Index Chile) MSCI Chile (Morgan Stanley Capital International Chile)	DJSI MILA (Dow Jones Sustainability MILA Pacific Alliance Index)

Retorno de la acción

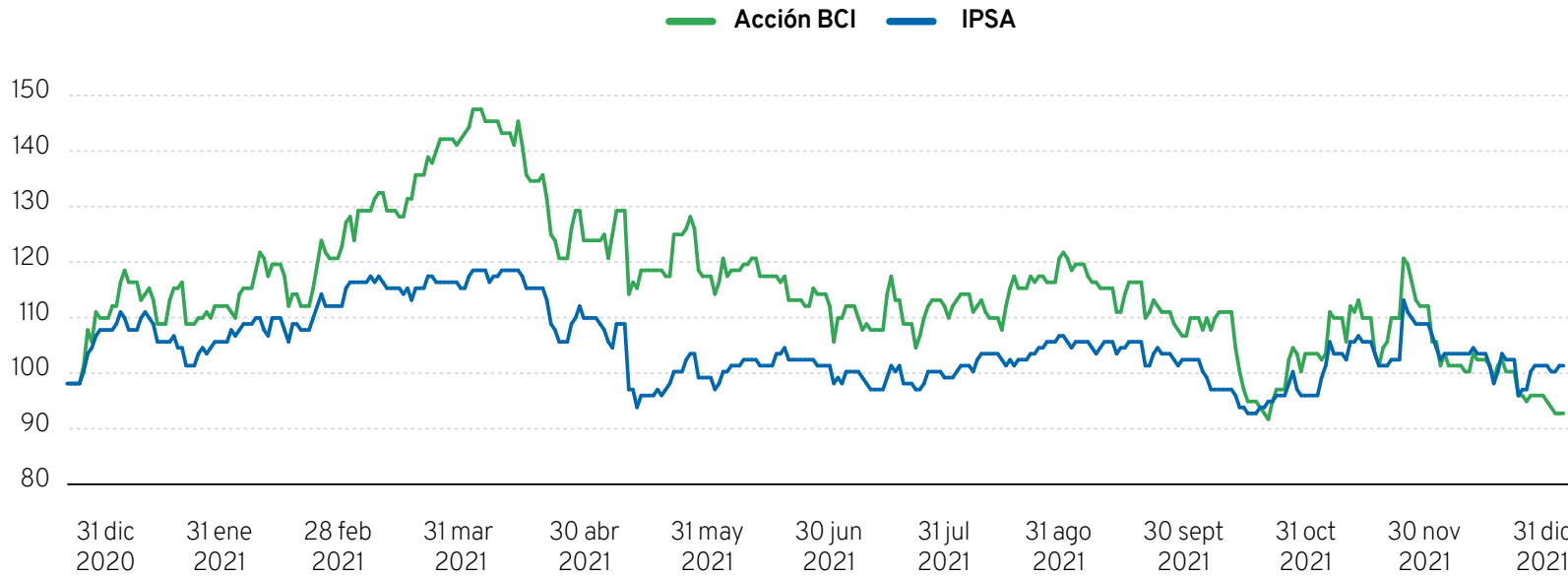
Precio de cierre 2020 (30 de diciembre)	\$27.890
Precio máximo (9/04/2021)	\$39.996
Precio mínimo (30/12/2021)	\$24.890
Precio de cierre de 2021 (30/12/2021)	\$24.890
Evolución del precio de la acción	-10,76%
Retorno total ^(*)	-4,75%

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

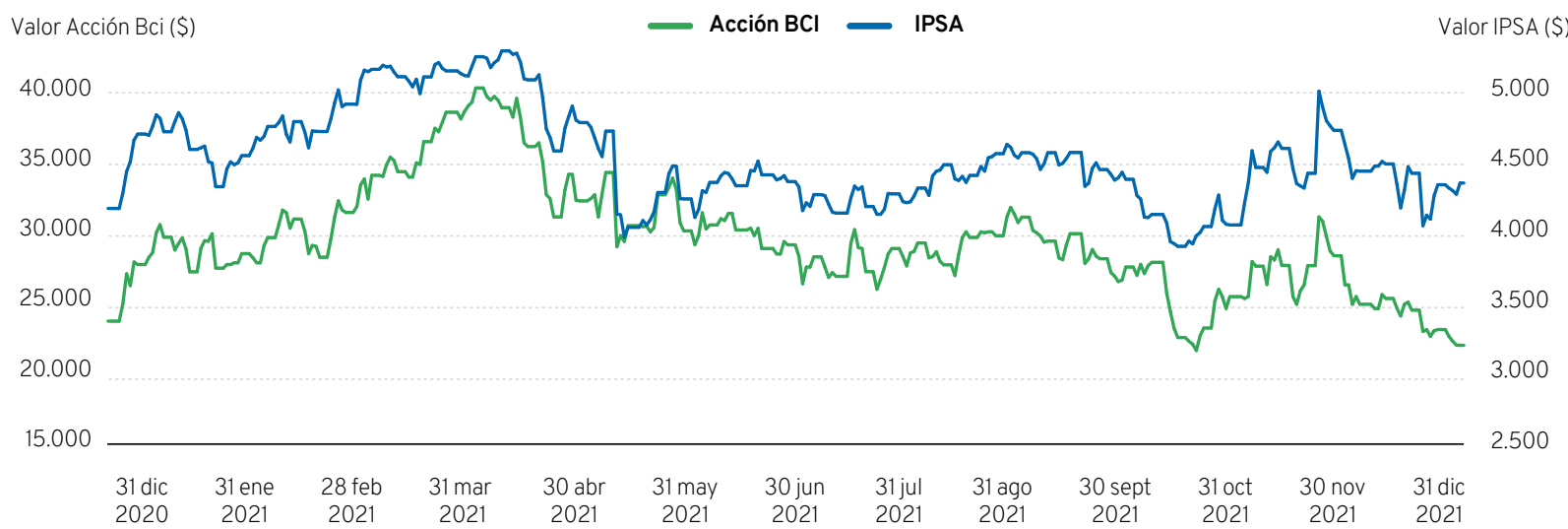


1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
2.1	Presencia internacional	
2.2	2021 en síntesis	
2.3	Bci en el mercado de capitales	
2.4	Cómo creamos valor	
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Evolución del retorno de la acción Bci vs. índice S&P IPSA 2021*
(Base 100: 31 de diciembre de 2020)



Evolución del precio de la acción Bci vs. índice S&P IPSA 2021*



Recomendaciones de corredoras
al 31 de diciembre de 2021

ORIGEN	CORREDORA	RECOMENDACIÓN
Internacional	Bank of America	Comprar
	Citi	Mantener
	Credicorp	Comprar
	Goldman Sachs	Comprar
	HSBC	Comprar
	Itaú	Comprar
	J.P Morgan	Comprar
Local	Bice	Mantener
	Larrain Vial	Comprar
	MBI	Mantener
	Security	Comprar

1.0

Mensaje del presidente

↓

2.0

Nuestro banco

↓

2.1

Presencia internacional

2.2

2021 en síntesis

2.3

Bci en el mercado de capitales

2.4

Cómo creamos valor

3.0

Contexto de operación

↓

4.0

Estrategia

↓

5.0

Creación de valor sostenible

↓

6.0

Desempeño

↓

7.0

Información adicional

↓

8.0

Índice de contenidos GRI

↓

9.0

Estados financieros

↓

Transacciones en bolsas

2021

Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores

Periodo	Cantidad de acciones	Monto total transado (\$)	Presencia bursátil	Precios (\$ por acción)			
				Mayor	Menor	Medio	Cierre
1.er trimestre	5.824.785	194.322.407.717	100%	38.500	27.701,00	33.091,32	38.101,00
2.º trimestre	6.515.363	225.910.908.578	100%	39.980	29.500,00	34.468,74	31.001,00
3.er trimestre	3.409.474	106.318.006.925	100%	34.099	28.700,00	31.194,57	29.600,00
4.º trimestre	6.899.835	187.809.057.489	100%	32.500	24.192,39	27.311,80	24.890,00

Notas: precios y montos expresados en pesos de los meses señalados.

Los precios mayor, menor y medio excluyen las transacciones menores a UF 20 y las operaciones interbolsa (OIB).

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores

Periodo	Cantidad de acciones	Monto total transado (\$)	Presencia bursátil	Precios (\$ por acción)			
				Mayor	Menor	Medio	Cierre
1.er trimestre	132.362	4.472.527,053	100%	38,489,00	30.200,00	33.790,11	38.489,00
2.º trimestre	203.295	6.987.128.263	100%	39.450,00	30.863,68	34.403,25	31.897,77
3.er trimestre	118.361	3.688.657.910	100%	34,000,00	29.303,00	31.164,47	29.737,99
4.º trimestre	437.351	12.122.210.681	100%	31.849,00	24.950,00	27.717,35	25.588,00

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

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

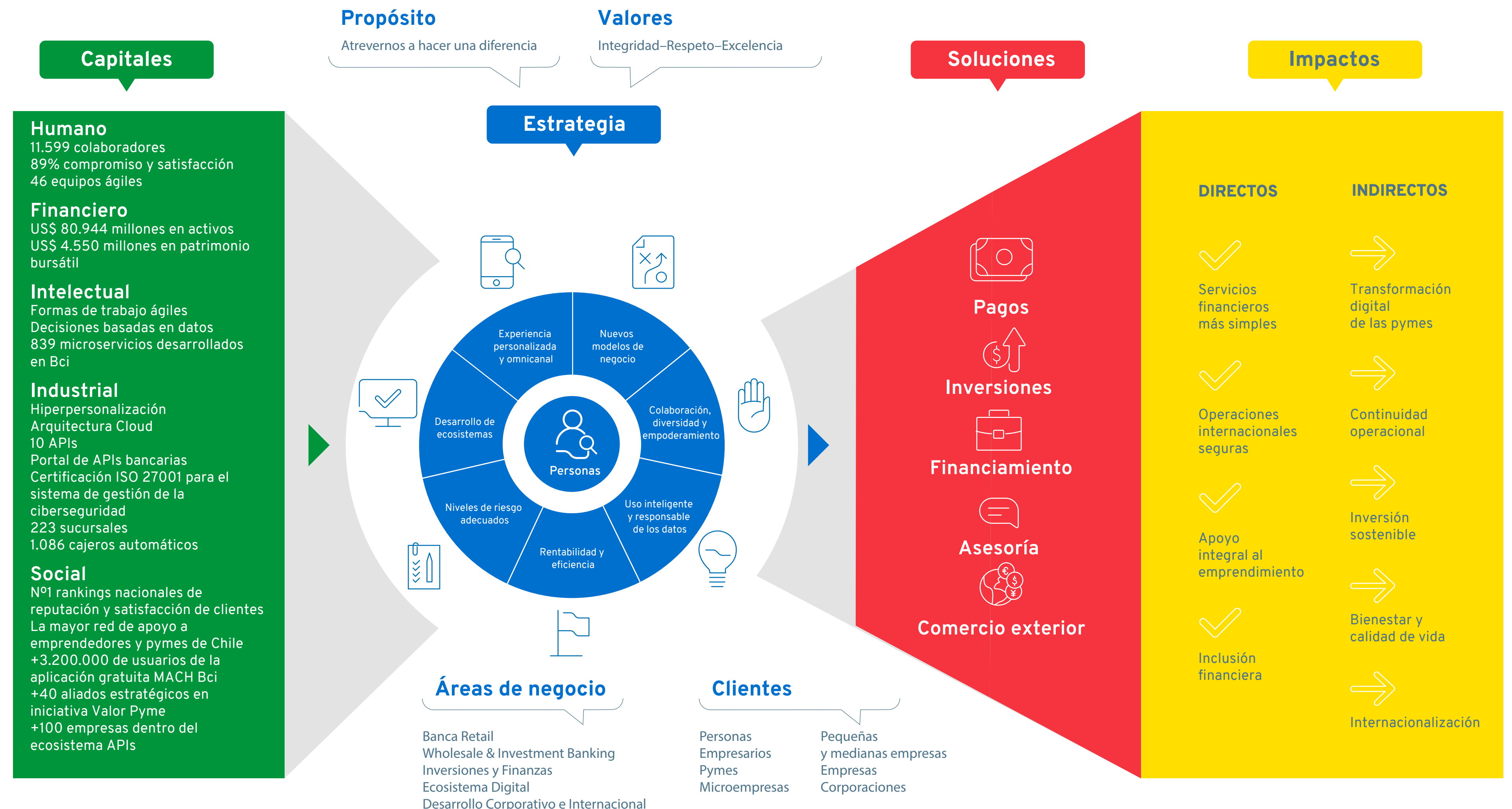
7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Cómo creamos valor

Bci participa en todos los negocios y operaciones financieras que la ley le permite, poniendo especial énfasis en las necesidades y expectativas de quienes considera sus pilares fundamentales: accionistas, clientes y proveedores, colaboradores y sus familias, y la sociedad.



1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

2.1 Presencia internacional

2.2 2021 en síntesis

2.3 Bci en el mercado de capitales

2.4 Cómo creamos valor

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Valor creado en 2021



Colaboradores

\$3.230

millones invertidos en educación y desarrollo profesional

42

participantes en el programa Desafíos de Liderazgo de Mujeres

+300

colaboradores en nueva versión de Academia Bci



Clientes

82,8%

Snex¹ Web Bci:

95,1%

Snex App Bci Personas

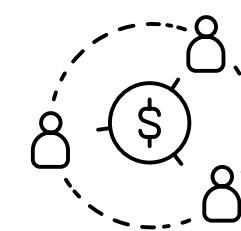
85,2%

Snex App Bci Empresarios

73,1%

Snex de 360 Connect

¹Snex: índice de satisfacción de clientes en canales digitales de Bci



Accionistas

Nº1

en ranking de reputación corporativa en Chile, por séptimo año consecutivo

64%

Crecimiento de la utilidad anual



Proveedores

99%

de las facturas pagadas en menos de siete días hábiles

127

pymes en programa Evaluación Impacto B



Sociedad

US\$ 158

millones en colocación de bonos verdes

\$4.101

millones en donaciones

+10

millones de personas beneficiadas por programas de ciudadanía corporativa

0

incidentes críticos de ciberseguridad

0

emisiones operacionales netas de carbono

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



3.1 Economía

3.2 Industria bancaria

4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



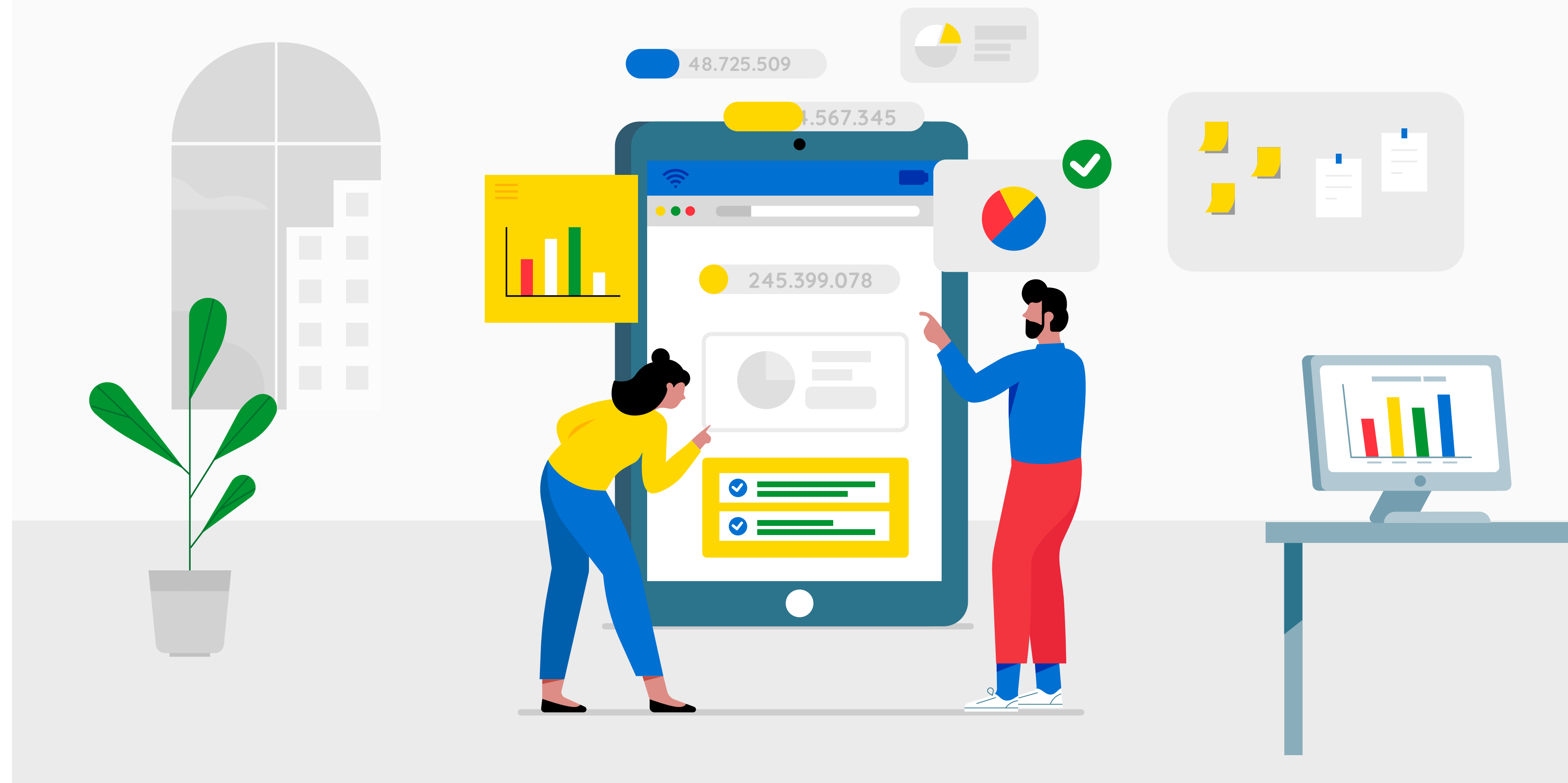
8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



03. Contexto de operación



1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

3.1 Economía

3.2 Industria bancaria

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

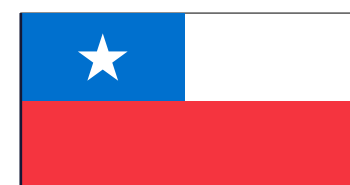
7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Economía

Chile



El escenario internacional fue favorable para Chile durante el 2021. Una robusta recuperación del crecimiento mundial llevó a aumentos de la demanda y de los precios de las materias primas. Sin embargo, continuaron los problemas en las cadenas de suministros y la aparición de nuevas variantes del coronavirus provocó un alto número de contagios y, con ello, una menor movilidad. La inflación mundial también aumentó y fue más persistente de lo previsto. Si bien los bancos centrales de los países desarrollados mantuvieron las tasas bajas, se esperaba que comenzaran a retirar sus estímulos en el corto plazo.

La economía chilena mostró una fuerte recuperación en el 2021. La actividad superó con creces los niveles que exhibía antes de la pandemia. Más aún, fue una de las economías que más creció en el mundo, reconociendo el buen manejo sanitario que ha hecho de Chile un líder mundial en vacunación, sumado a los apoyos masivos del gobierno y la alta liquidez derivada de los retiros de fondos de pensiones.

La expansión del PIB llegó a 11,7%, destacando el marcado dinamismo del consumo, especialmente de bienes durables, que fue más allá de lo que admite la capacidad de la economía, llevando a fuertes presiones inflacionarias. El consumo total creció 18,2% en el año, ubicándose casi 20% por sobre los niveles prepandemia. El consumo de los hogares, principalmente en bienes durables, creció más de 20%. Todo, gracias a las importantes ayudas estatales y los retiros parciales de fondos de pensiones. En 2022, al no existir ningún soporte adicional, es probable que el consumo de los hogares muestre un crecimiento muy bajo.

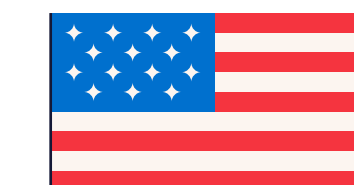
Esto se reflejó en que la inflación a diciembre alcanzó 7,2% anual, muy por sobre la meta del Banco Central. Frente a ello, se inició un rápido proceso de incrementos en la tasa de política monetaria, llevándola a niveles restrictivos. La necesidad de contener la demanda interna, según lo indicado por el Banco Central, se prolongará durante buena parte de los próximos dos años.

Por el lado del gasto público, es urgente ajustarlo de manera de lograr la sostenibilidad fiscal. De acuerdo con el presupuesto 2022, el gasto público se reduciría en 22%, después de incrementarse en 33% en 2021, lo que llevó el déficit fiscal al 7,6% del PIB. Aun así, se prevé que la deuda pública continuará aumentando durante los próximos años, para converger hacia niveles en torno al 40% del PIB.

Las expectativas de mediano plazo para la inversión apuntan a una caída, después de una severa contracción en 2020 y una recuperación importante, en torno a 20% en 2021, cuando la mayor inversión se concentró en minería, energía y obras públicas. La contracción futura de la inversión es consecuencia de la incertidumbre política y el deterioro abrupto de las condiciones financieras locales, así como las decisiones de manejo de caja por parte de las grandes empresas.

En el mercado de renta fija, las tasas de interés subieron con fuerza, sobre todo en los tramos medio y largo. La tasa de interés del bono a 10 años alcanza valores no vistos en algo más de una década. El mercado de renta variable mostró números positivos durante 2021, donde el IPSA aumentó sobre 3%, luego de caer más de 10% en 2020. Los activos inmobiliarios también aumentaron durante 2021 y a una mejor tasa que en 2020. Fueron los precios de las casas los que aumentan con mayor fuerza. El tipo de cambio, en tanto, se ha incrementado con fuerza, más allá de lo que lo que sugieren sus fundamentos, reconociendo los efectos de la incertidumbre político-legislativa. Se identifican, además, factores estructurales derivados de perspectivas de menor crecimiento hacia el largo plazo, una mayor deuda pública y un menor ahorro doméstico producto de los retiros de fondos previsionales.

Estados Unidos



La economía de EE. UU. dio cuenta de un fuerte dinamismo al anotar un crecimiento estimado en 5,7%. Esto es, de todas formas, algo más bajo de lo que se preveía hacia mediados de 2021, ante problemas en las cadenas de suministro que se prolongaron por más tiempo de lo que se anticipaba, al tiempo que el control de los contagios de covid-19, por la aparición de nuevas variantes, fue dificultoso, llevando a un menor dinamismo en servicios que requieren de alta presencialidad.

Destaca el fuerte incremento del consumo: 6% en el año, apoyado por los programas de ayuda provistos por el gobierno y el crecimiento de la inversión pública, así como la potente acción de la política monetaria. La inversión también se recuperó marcadamente, anotando una expansión de 5%.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

3.1 Economía

3.2 Industria bancaria

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

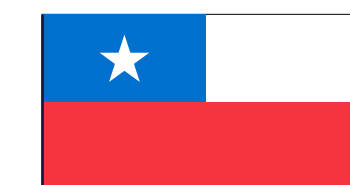
8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



Industria bancaria

Chile



Las colocaciones de la industria bancaria chilena crecieron cerca de 10% en términos nominales entre diciembre de 2020 e igual mes del 2021, gracias al fuerte incremento de la actividad económica. Las colocaciones de consumo aumentaron solo 7% anual, como consecuencia de la enorme liquidez que se inyectó a la economía con los retiros de fondos de pensiones –un monto total cercano al 15% del PIB– y los masivos apoyos del gobierno, a través del IFE Universal, que representaron cerca del 6% del PIB en 2021. Las colocaciones comerciales, asimismo, reconocieron la alta liquidez en la economía creciendo 9% anual. Se destaca, en este caso, la continuidad del apoyo a las pymes, con la entrega de los créditos con garantía estatal FOGAPE Reactiva. Por su parte, las colocaciones hipotecarias reflejaron una aceleración del dinamismo del año anterior, al concluir 2021 con un crecimiento nominal de 13,5%.

La enorme liquidez de las familias, una fracción de la cual fue utilizada para el pago de deudas, hizo retroceder fuertemente la morosidad a 90 días del sistema financiero, llegando a niveles de 1,25%.

Una economía débil en 2022, con bajo dinamismo en el empleo, junto con tasas de interés más elevadas y liquidez que se iría retirando, llevaría a que la mejora observada en la calidad de los créditos sea más bien transitoria.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

3.1 Economía

3.2 Industria bancaria

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Marco regulatorio

Implementación de los estándares de Basilea III

Bancos de importancia sistémica

El 31 de marzo de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica, según lo establecido por la Ley General de Bancos (LGB) y su normativa para la identificación de bancos sistémicos contenida en el Capítulo 21-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.

La normativa publicada por la CMF para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile considera la construcción de un índice de importancia sistémica por entidad, sobre la base de cuatro factores que reflejan el impacto que tendría su deterioro financiero o eventual insolvencia: tamaño del banco; su interconexión con otras entidades financieras; el grado de sustitución en la prestación de servicios financieros; y la complejidad de su modelo de negocios y estructura operativa. En función del valor de este índice se establece un rango para las exigencias adicionales de capital, según el artículo 66 quáter de la LGB.

La identificación de bancos sistémicos y la determinación de exigencias adicionales aplicables se efectuará de forma anual, en base a la información que deberán reportar los propios bancos. De acuerdo a esta metodología, la Comisión resolvió que en 2021 seis bancos tenían la calidad de sistémicos, entre los que se cuenta a Bci.

Las exigencias de capital van desde 1% a 3,5% de los activos ponderados por riesgo (APR) y podrá constituirse, gradualmente, desde diciembre de 2022 y hasta diciembre de 2025, a razón de un 25% adicional cada año.

Entrega del primer IAPE

En abril de 2021, los bancos entregaron su primer Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE). Este documento, que debe ser enviado a la CMF anualmente, describe el proceso realizado para identificar, medir y agregar sus riesgos y determinar el patrimonio efectivo necesario para cubrirlos en un horizonte de corto y mediano plazo (al menos tres años). En Bci, la elaboración del IAPE 2021 implicó la mejora de procesos, tales como la identificación y evaluación de riesgos; la autoevaluación de gobierno corporativo; y la consolidación de procesos existentes, como las planificaciones financiera y de capital, la declaración de tolerancia al riesgo y la realización de pruebas de estrés.

Al término de 2021, Bci había cumplido con el 100% del cronograma asociado a la entrega de los nuevos informes regulatorios de riesgo de crédito, mercado y operacional; su ratio CET1 en Basilea III fue de 9,99% (superior al mínimo regulatorio de 4,50 %) y su patrimonio efectivo representaba el 13,51% de sus activos ponderados por riesgo (el mínimo regulatorio es de 8,00%)². Para Bci, la transición de los estándares desde Basilea I a Basilea III ha beneficiado los índices de capital, como consecuencia del plan de optimización de APR que ha llevado a cabo.



Los créditos bancarios durante el 2021 mostraron una recuperación con respecto al año anterior. Las colocaciones comerciales e industriales han mostrado un repunte en el último trimestre, avanzando 1,6% anual luego de un desempeño más débil durante la primera parte del año con una caída en torno a un 10%. En tanto, los créditos hacia los hogares mostraron un importante dinamismo. Los créditos hipotecarios avanzaron en torno a 3% anual, mientras que los créditos de consumo crecieron cerca de 7,8% anual, dando cuenta de una sólida recuperación de la actividad económica durante este año.

Las perspectivas para el 2022 apuntan a una consolidación de la recuperación, aunque a un ritmo más moderado de lo esperado. Los principales riesgos están asociados al aumento de las tasas de interés que se prevé durante el segundo trimestre.

² Mínimo regulatorio de 4,50% CET-1 y 8,0% de patrimonio efectivo no consideran exigencias por cargo sistémico ni requerimientos de capital asociados al resultado del proceso supervisor (Pilar II).



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
4.1	Estrategia corporativa	
4.2	Tendencias	
4.3	Avances del plan estratégico al 2023	
4.4	Contribución a los ODS	
4.5	Entrevista al gerente general	
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
4.1	Estrategia corporativa	
4.2	Tendencias	
4.3	Avances del plan estratégico al 2023	
4.4	Contribución a los ODS	
4.5	Entrevista al gerente general	
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Estrategia corporativa

Propósito		
Atrevern		
Misión		
Bci se define como una corporación de soluciones financieras que participa en todos los negocios y operaciones financieras que la Ley General de Bancos le permite, ofreciendo a la comunidad productos y servicios con procesos de alta eficiencia operacional y excelencia en la calidad, con una permanente innovación tecnológica, prudentes políticas de administración de riesgos y exigentes estándares éticos, los que deben ser respetados por todas las personas que se desempeñan en sus empresas. En este marco, y con el propósito de cumplir sus objetivos y políticas, la corporación se compromete a cuidar que dichos logros se obtengan con especial énfasis en los que considera sus cuatro pilares fundamentales: accionistas, clientes y proveedores, colaboradores y sus familias, y sociedad.		
Visión		
Aspiramos a ser líderes regionales en innovación, cercanía y experiencia de clientes, y ser reconocidos como el mejor lugar para trabajar y desarrollarse.		
Pilares estratégicos		
1.	2.	3.
Experiencia personalizada y omnicanal	Cultura centrada en las personas	Crecimiento ambicioso y sostenible

Pilar	Compromiso
Accionistas	Las políticas y decisiones de negocios deben estar siempre destinadas a incrementar el patrimonio que los accionistas tienen invertido en la empresa, 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 nuestra Corporación y con el máximo nivel de transparencia posible en su conducta de acuerdo a las leyes, reglamentación y marco ético vigente.
Clientes y proveedores	Los productos y servicios que las empresas Bci entreguen a sus clientes deben ser de óptima calidad, a precios competitivos, innovadores y destinados a satisfacer adecuada y oportunamente sus necesidades. Siempre se debe considerar que los clientes son la base del éxito de nuestra Institución y, por ende, las relaciones comerciales con ellos deben ser mantenidas con una perspectiva de largo plazo. Con los proveedores se debe mantener relaciones de mutuo beneficio, lealtad en el tiempo y altos estándares de calidad, cumplimiento y transparencia.
Colaboradores y sus familias	Nuestra Corporación debe procurar que todos sus 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. Nos definimos como una empresa familiarmente responsable y comprometidos a que las funciones de nuestros colaboradores se desarrollen en condiciones compatibles con una adecuada vida personal y familiar.
Sociedad	El compromiso de nuestra Corporación es desarrollar sus 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. Estamos interesados en contribuir efectivamente a mantener un medioambiente sano y a incrementar el patrimonio social, cultural y económico del país, apoyando iniciativas en esa dirección.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
4.1	Estrategia corporativa	
4.2	Tendencias	
4.3	Avances del plan estratégico al 2023	
4.4	Contribución a los ODS	
4.5	Entrevista al gerente general	
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Bci aspira a convertirse en un articulador de soluciones oportunas y eficientes –financieras y no financieras–, que potencien el desarrollo de las personas, las empresas y las comunidades.

Las capacidades construidas durante el proceso de transformación que Bci inició en 2017 le otorgan la posibilidad de captar las oportunidades que ofrecen las tendencias del mercado y de la industria y seguir cumpliendo su propósito de hacer una diferencia en la vida de las personas, en un contexto desafiante.

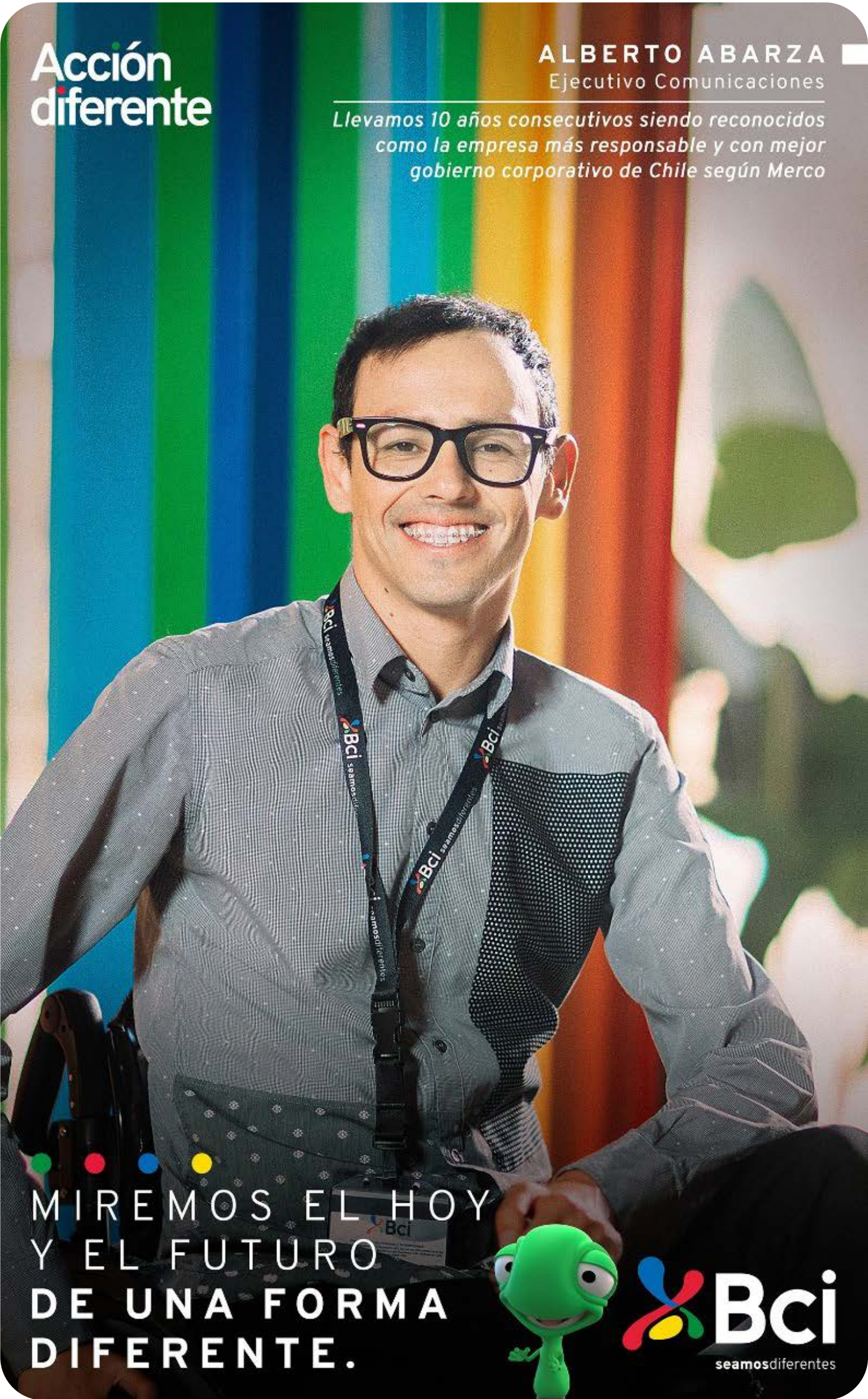
Hoy Bci es una organización ágil que pone a los clientes en el centro de sus decisiones y cuenta con una infraestructura tecnológica, de datos y analítica que le permiten generar valor con altos estándares de seguridad y experiencia de clientes.

Existen en el banco tres Centros de Excelencia que transfieren a toda la organización las capacidades estratégicas de agilidad, experiencia de clientes y sostenibilidad. Se han creado 90 nuevos roles, han nacido 40 células, además de 46 equipos ágiles.

En el área de Tecnología, Bci ha triplicado la capacidad de procesamiento computacional, aumentando en 4,2 veces el uso de datos en la nube desde 2018. Asimismo, ha elevado a 122 terabytes su fuente de datos, logrando, al mismo tiempo, reducir la cantidad de incidentes y acelerar la solución. Esto ha sido fundamental para la mejora en los indicadores de satisfacción de clientes y el logro de cero incidentes críticos de seguridad.

En estos últimos años, el banco ha fabricado 10 APIs y más de 800 microservicios, con una tasa de reutilización del 70%, lo cual permite una mayor velocidad de desarrollo.

Bci cuenta con una plataforma internacional con bases en Chile, Perú y Estados Unidos y activos únicos para enfrentar el nuevo entorno, enfocándose en tres vías de crecimiento: construcción de un ecosistema digital de soluciones financieras basado en una robusta plataforma de pagos; liderazgo regional en banca de inversiones y transformación del modelo de negocios; y servicios a personas y empresas.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

4.1 Estrategia corporativa

4.2 Tendencias

4.3 Avances del plan estratégico al 2023

4.4 Contribución a los ODS

4.5 Entrevista al gerente general

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Tendencias

Los clientes valoran la conveniencia y simplicidad por sobre las marcas

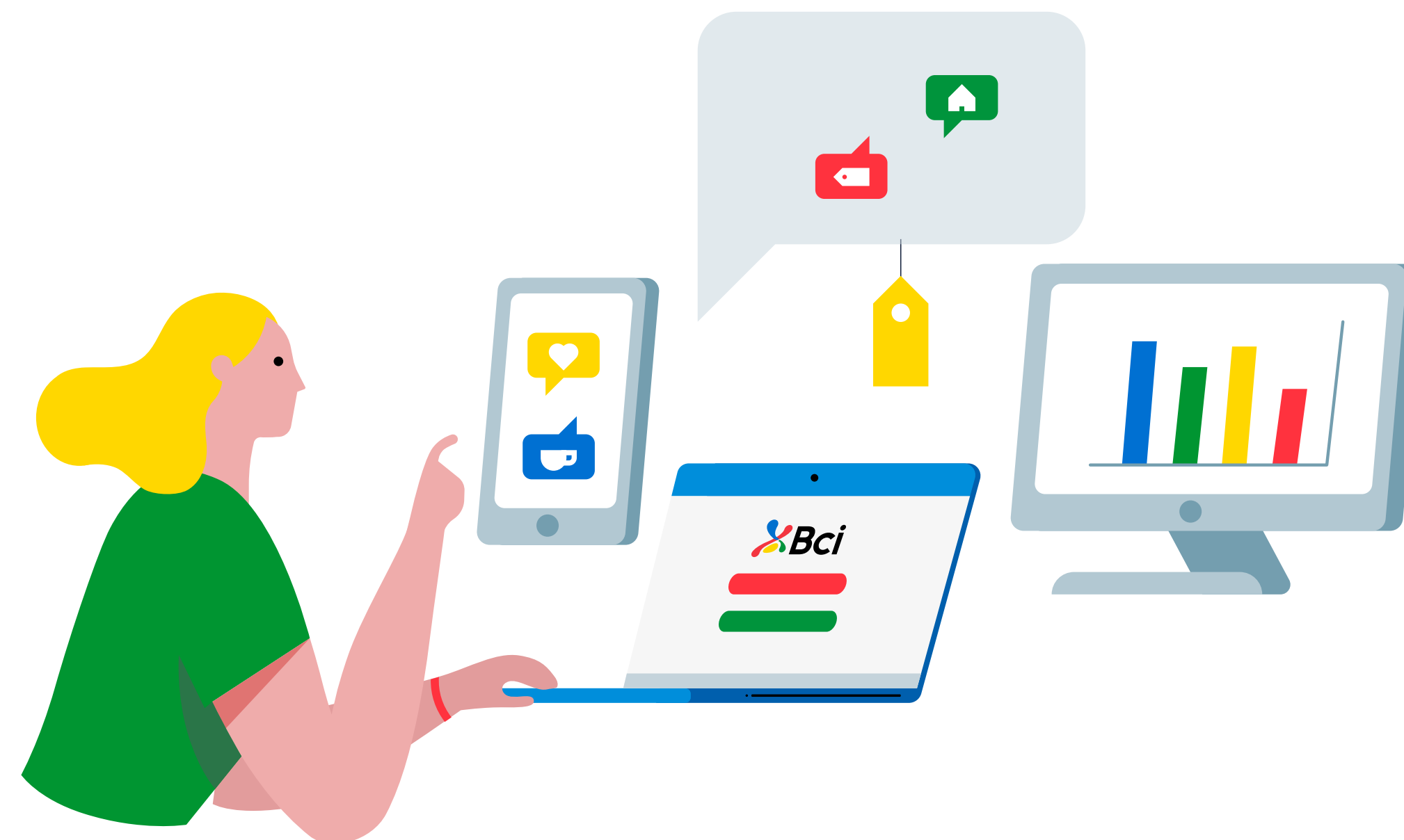
La elección de productos y servicios es guiada en gran parte por atributos relacionados con la salud, el bienestar y la sostenibilidad. (“Me hacen bien a mí y al planeta”).

La industria de servicios financieros está cambiando radicalmente

- Las nuevas preferencias de los consumidores empujan a un modelo de negocio basado en plataformas digitales, más que en la intermediación y la administración del balance.
- Los productos financieros se vuelven “invisibles”; ya no están centrados en una cuenta corriente o un seguro, y los pagos se han transformado en un punto central de origen de servicios.
- Los canales compartidos con terceros e interacciones frecuentes en canales digitales desplazan a la distribución a través de canales físicos propios.
- Existe numerosa información pública que cambia la forma en que se toman las decisiones, antes basadas solo en datos internos.
- La regulación ya no representa una barrera de entrada a la industria. Los cambios normativos dan espacio a nuevos actores financieros y no financieros.

El mercado chileno de pagos se está transformando

Existen necesidades insatisfechas tanto de personas como de comercios, que están generando una competencia que no se limita solamente a los bancos, sino a competidores no tradicionales, de diversos tamaños y escalas de operación.



Existe una creciente competencia por el talento digital

El desarrollo de los bancos tradicionales, las *fintechs* y otras *startups* digitales ha generado mayor competencia por el talento digital. Esta situación seguirá profundizándose. La creación de una oferta de valor que permita atraer y retener talento es fundamental.

El mercado de gestión de patrimonios está creciendo

A nivel regional y global, el mundo de las inversiones está siendo impulsado fuertemente por diversos factores. Entre estos: el desarrollo de soluciones de inversión digitales, que permiten incorporar clientes de segmentos económicos emergentes; el aumento en la demanda por asesoramiento y productos de mayor valor y complejidad; y la disponibilidad de plataformas que permiten integrar mercados y, a la vez, diversificar activos.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



4.1 Estrategia corporativa

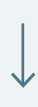
4.2 Tendencias

4.3 Avances del plan estratégico al 2023

4.4 Contribución a los ODS

4.5 Entrevista al gerente general

5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Avances del plan estratégico al 2023

Objetivos

1

Experiencia personalizada y omnicanal

2

Cultura centrada en las personas

3

Crecimiento ambicioso y sostenible

Impulsores

- Innovación
- Uso inteligente y responsable de datos
- Desarrollo de ecosistemas

- Colaboración
- Diversidad
- Empoderamiento, con foco en el cliente y sustentada en los valores de Bci.

- Nuevos modelos de negocio
- Mejora significativa en la eficiencia
- Rentabilidad del capital
- Niveles de riesgo adecuados

Principales iniciativas

- Centro de Excelencia en Experiencia de Cliente
- Nueva App Bci Pymes
- Redefinición del modelo de atención y servicio de Banca Retail

- Nueva Experiencia Bci
- Academia Bci
- Nuevo Perfil Bci

- Ecosistema digital de pagos
- Plataforma de inversiones
- Programa APIs de Bci
- MACH: banco digital para personas líder en Chile
- Plan Eficiencia
- Nueva estructura organizacional
- Estrategia de sostenibilidad

Métricas y resultados

Satisfacción y lealtad de clientes

NPS Bci
52,8%

NPS Retail
52,3%

NPS Wholesale & IB
72%

Satisfacción en canales digitales

Snex web Bci
82,9%

Snex App Bci Personas
95,1%

Snex App Bci Empresarios
85,3%

Snex de 360 Connect
72,6%

NPS MACH (promedio anual)
72,6%

Compromiso de los colaboradores
89%

Movilidad interna en roles de liderazgo
72%

Porcentaje de colaboradores en cursos de formación
99,9%

Participación femenina en la fuerza laboral total
50,5%

Utilidad
\$520.545 millones

Rentabilidad sobre capital
11,56%

Ratio de Eficiencia
44,99%

Tasa de Riesgo 1
0,71%

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

4.1 Estrategia corporativa

4.2 Tendencias

4.3 Avances del plan estratégico al 2023

4.4 Contribución a los ODS

4.5 Entrevista al gerente general

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Contribución a los ODS

Políticas e iniciativas de Bci directamente relacionadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

4.1 Estrategia corporativa

4.2 Tendencias

4.3 Avances del plan estratégico al 2023

4.4 Contribución a los ODS

4.5 Entrevista al gerente general

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



EUGENIO VON CHRISMAR
Gerente General



Carta del gerente general

Estimados accionistas:

En un año marcado por la incertidumbre y la volatilidad, Bci demostró una increíble capacidad de adaptación a situaciones complejas, obteniendo excelentes resultados en diversos ámbitos. Eso fue posible gracias a la fortaleza de sus más de 11.900 colaboradores. Actuando unidos, supieron cuidar a sus familias y apoyar a nuestros clientes en estos tiempos difíciles. En la misma medida, nuestro buen desempeño en 2021 se debe a la confianza con que nuestro Directorio y su presidente han respaldado la profunda transformación cultural y tecnológica que hemos venido realizando en los últimos años.

En Bci hemos mantenido un nivel de excelencia en la industria a nivel mundial en términos de compromiso corporativo, con índices de engagement cercanos al 90%. Esto ha sido clave en nuestra transformación. Hoy el 70% de nuestras ventas son digitales y contamos con la app y página web con la mejor experiencia de la industria, según el estudio Customer Experience de Ipsos. Esto, sumado al lanzamiento de nuestra nueva App Bci Empresarios, nos ha permitido alcanzar un 90% de nuestras operaciones vía canales digitales. de los clientes al término del año. Una buena señal,

en ese sentido, es la realización del 54% de las operaciones de crédito comercial a través de la web en 2021.

Con una inversión de más de US\$ 400 millones en los últimos años, hemos desarrollado una arquitectura tecnológica flexible y modular; hemos triplicado la capacidad de procesamiento computacional y aumentado en 4,2 veces el uso de nube desde el 2018. En Bci se han desarrollado más de 830 microservicios, con una tasa de reutilización del 70%. Esto último, sumado a un aumento de 50% en la cantidad de pasos a producción, ha mejorado el time to market de nuestras innovaciones.

La ciberseguridad ha tenido una altísima prioridad en este desarrollo. La implementación de modelos de control certificados con estándares internacionales y la promoción de una cultura en esta materia han impedido durante este último año la ocurrencia de eventos críticos en relación con la seguridad de la información.

Desde una perspectiva financiera, el año 2021 se caracterizó por una alta liquidez, provocada por los retiros desde los fondos de pensiones y programas de ayuda del gobierno, y por una inflación más allá de la meta del Banco Central. En este contexto,

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
4.1	Estrategia corporativa	
4.2	Tendencias	
4.3	Avances del plan estratégico al 2023	
4.4	Contribución a los ODS	
4.5	Entrevista al gerente general	
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

los índices de mora retrocedieron a niveles históricamente bajos mientras ocurría todo lo contrario con los ingresos asociados a reajuste de activos netos denominados en UF. Eso explica, en parte, la utilidad de \$520.545 millones obtenida por Bci, con un crecimiento de 64% respecto al 2020. Actuando con prudencia, nuestro Directorio acordó la constitución de provisiones voluntarias por más de \$183.000 millones, que nos dejan fortalecidos ante posibles escenarios adversos.

En el último año, el decidido apoyo a pymes, empresas y grandes empresas se tradujo en un aumento de 15 pb de participación de mercado en créditos comerciales y de 34 pb en créditos de vivienda en Chile.

Estos, entre otros avances muy importantes, nos dejaron bien posicionados para seguir creciendo sosteniblemente. Nuestra transformación sigue muy activa, porque queremos continuar siendo relevantes en un mundo que cambió radicalmente. Con este objetivo adoptamos una nueva estructura organizacional, que será la base de la ejecución de una estrategia que busca lograr el liderazgo en el mercado, con una clara orientación digital e internacional y dos nuevos vehículos de crecimiento, operando como unidades de negocio independientes: Ecosistema Digital e Inversiones y Finanzas.

Ecosistema digital

En la División Ecosistema Digital estamos construyendo una propuesta de valor única, que nos permitirá competir de igual a igual con los nuevos actores que irrumpen en el mercado de los servicios financieros. Esta propuesta se basa en la construcción de un ecosistema basado en cuatro pilares: El primero es la mayor plataforma digital de pagos de Chile. La conformaremos unificando las bases emisoras de MACH, Lider Bci Servicios Financieros y Bci –que hoy suman aproximadamente 5 millones de clientes– y expandiendo la escala emisora y la red de aceptación, a través de alianzas con terceros.

El segundo pilar es una propuesta 100% digital apoyada en datos transaccionales, profundizando la relación con los clientes, mediante la oferta de productos bancarios, a través de MACH y Lider Bci.

El tercer pilar es el primer programa de lealtad abierto del país, con beneficios que nos permitirán impulsar la escala y las interacciones en el ecosistema. El cuarto pilar es el desarrollo de la primera plataforma one stop shop para pymes en Chile, con una propuesta integral de servicios a comercios.

En 2021, obtuvimos la autorización para el inicio de operaciones de Bci Pagos, nuestro

Hoy nuestros activos en el exterior suman US\$ 26.704 millones; esto es equivalente al 33% de los activos consolidados y a más de cuatro veces el nivel de diversificación que teníamos en 2014 (7%).

joint venture con Evo Payments, un referente mundial en soluciones de pago. Creemos que será un importante habilitador de la plataforma digital de pagos y esperamos que alcance una participación de 20% del mercado de adquirencia en cinco años.

MACH superó los 3 millones de usuarios en 2021 y continuó expandiéndose, con nuevos productos y servicios, como la cuenta TuMACH, para jóvenes menores de 18 años. Los saldos promedio de las cuentas MACH aumentaron 35% en el año y el número de tarjetas de créditos emitidas creció 22%. Al cierre de 2021, más de 120.000 comercios contaban con el dispositivo MACH Pay. Tanto en personas como en comercios, MACH mantuvo altos índices de satisfacción de usuarios. En un tiempo récord, logramos migrar a un nuevo core bancario que nos permitirá consolidar todos estos avances, convirtiendo a MACH en un banco digital.

Inversiones

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

Para potenciar las áreas de Ecosistema Digital e Inversiones y Finanzas impulsaremos un nuevo modelo atencional en Banca Retail. Iniciamos una investigación profunda para responder estratégicamente a la disrupción en los hábitos de nuestros clientes, la mayor dinámica competitiva y la evolución regulatoria. Nuestro modelo evolucionará desde la atención depen-

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
4.1	Estrategia corporativa	
4.2	Tendencias	
4.3	Avances del plan estratégico al 2023	
4.4	Contribución a los ODS	
4.5	Entrevista al gerente general	
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

diente del canal, presencial y anclada en el ejecutivo, hacia la adquisición y atención digital personalizada, basada en datos y conectada con el ecosistema, dejando la asistencia personalizada para clientes y transacciones de alto potencial.

En el ámbito internacional, nuestros resultados fueron excepcionales. CNB obtuvo una utilidad récord de US\$ 230 millones, cifra que es más de cinco veces la ganancia de 2015, cuando fue adquirida por Bci. En este período ha logrado incrementar en cuatro veces sus activos, convirtiéndose en el segundo banco más grande en depósitos basado en Florida.

En 2021 dimos un nuevo paso en nuestra expansión regional con la creación de un banco en Perú. Este es un mercado en el cual hemos estado presentes por más de 20 años y donde vemos oportunidades de crear valor atendiendo, en una primera etapa, a compañías peruanas del segmento corporativo y filiales de matrices chilenas. Durante el último año conformamos los equipos e implementamos los sistemas y procesos necesarios para operar en cuanto recibamos la última autorización regulatoria, probablemente durante el primer semestre de 2022.

Hoy nuestros activos en el exterior suman US\$ 26.704 millones; esto es equivalente al 33% de los activos consolidados y a más de cuatro veces el nivel de diversificación que teníamos en 2014 (7%).

Sostenibilidad

El compromiso con la sostenibilidad ha sido parte de nuestra misión y estrategia por muchos años. Lo hemos potenciado invirtiendo en procesos y tecnología para medir nuestros impactos en relación con los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo. Asimismo, hemos impulsado la descarbonización de nuestra cartera, estableciendo políticas de riesgo que nos entregan un marco de admisión crediticia que promueve las inversiones verdes y descarta expresamente las que se relacionen con actividades contaminantes. En el área de gestión de patrimonios, estamos explorando fondos de inversión verdes para ofrecer a nuestros clientes alternativas que, junto con entregar rentabilidad, favorezcan el cuidado del medioambiente.

Durante el 2021 realizamos siete emisiones de bonos verdes por un total de US\$ 158 millones; cursamos créditos por \$105.600 millones asociados a proyectos con un positivo impacto medioambiental; obtuvimos calificación A en ESG MSCI Ratings y fuimos incluidos en el Dow Jones Sustainability Index (DJSI) del MILA y Chile, por quinto y sexto año consecutivos, respectivamente. Marcamos un hito en el mercado local, convirtiéndonos en el primer banco chileno que obtiene el sello internacional CarbonNeutral. Esta certificación confirma la calidad de los instrumentos que adquirimos para compensar nuestra huella de carbono y alcanzar, con siete años de anticipación,

la meta que nos habíamos propuesto en nuestra estrategia climática.

En 2022 seremos el primer banco de la región en adherir a los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Este es un marco innovador que nos ayudará a alinear aún más nuestra estrategia con los objetivos de la sociedad.

En el último año recibimos importantes reconocimientos del mercado en distintos aspectos. Por séptimo año consecutivo, lideramos el ranking de reputación corporativa de Merco Empresas en Chile y nos mantuvimos en el primer lugar de las Empresas más responsables y con mejor gobierno corporativo de Merco. Nos otorgaron el primer lugar del sector Bancos en los rankings de Most Innovative Companies Chile 2021, el Premio Nacional de Satisfacción de Clientes, ProCalidad, y el PXI 2021. Asimismo, a través de Institutional Investor Magazine, los inversionistas nos reconocieron entre los primeros lugares en ocho categorías, en su premiación The Latin America Executive Team 2021 Ranking, segmento Midcap.

Me siento profundamente orgulloso de lo que hemos logrado actuando unidos en Bci y tengo la convicción de que estamos en el camino correcto. La economía digital, el desarrollo de ecosistemas y la estrategia internacional continuarán siendo impulso-

res determinantes de nuestro crecimiento. En lo personal, todo lo que he señalado me moviliza y me lleva a soñar en grande, porque quiero que nuestros clientes, personas o empresas, prefieran siempre a Bci para todas sus interacciones: las cotidianas y las de largo plazo. ¡Quiero que Bci sea parte de la vida de nuestros clientes! Estoy seguro de que podremos afrontar con éxito los nuevos retos, porque tenemos un gran equipo de profesionales, sólidos valores y una cultura empresarial que nos hace diferentes.

Eugenio von Chrismar
Gerente General

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

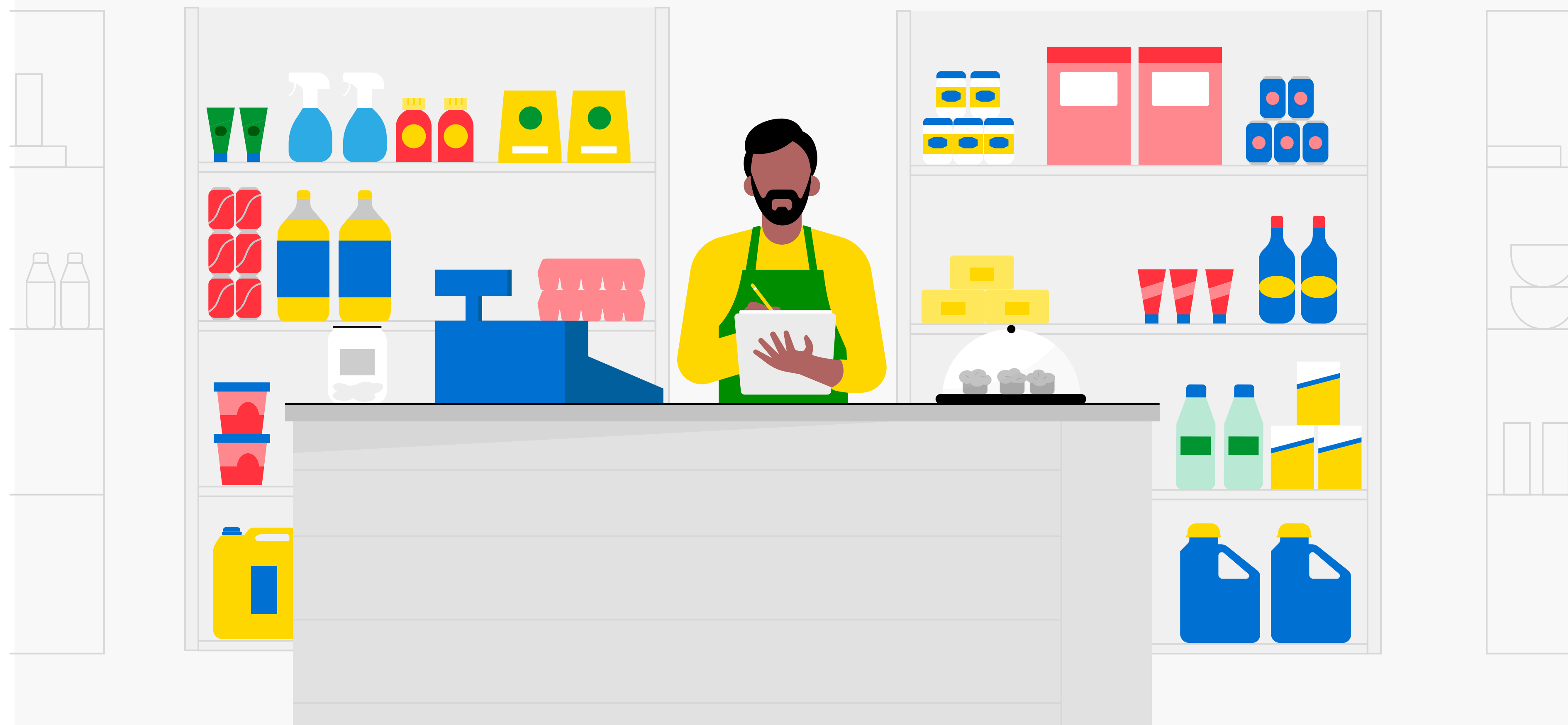
6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

05. Creación de valor sostenible



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

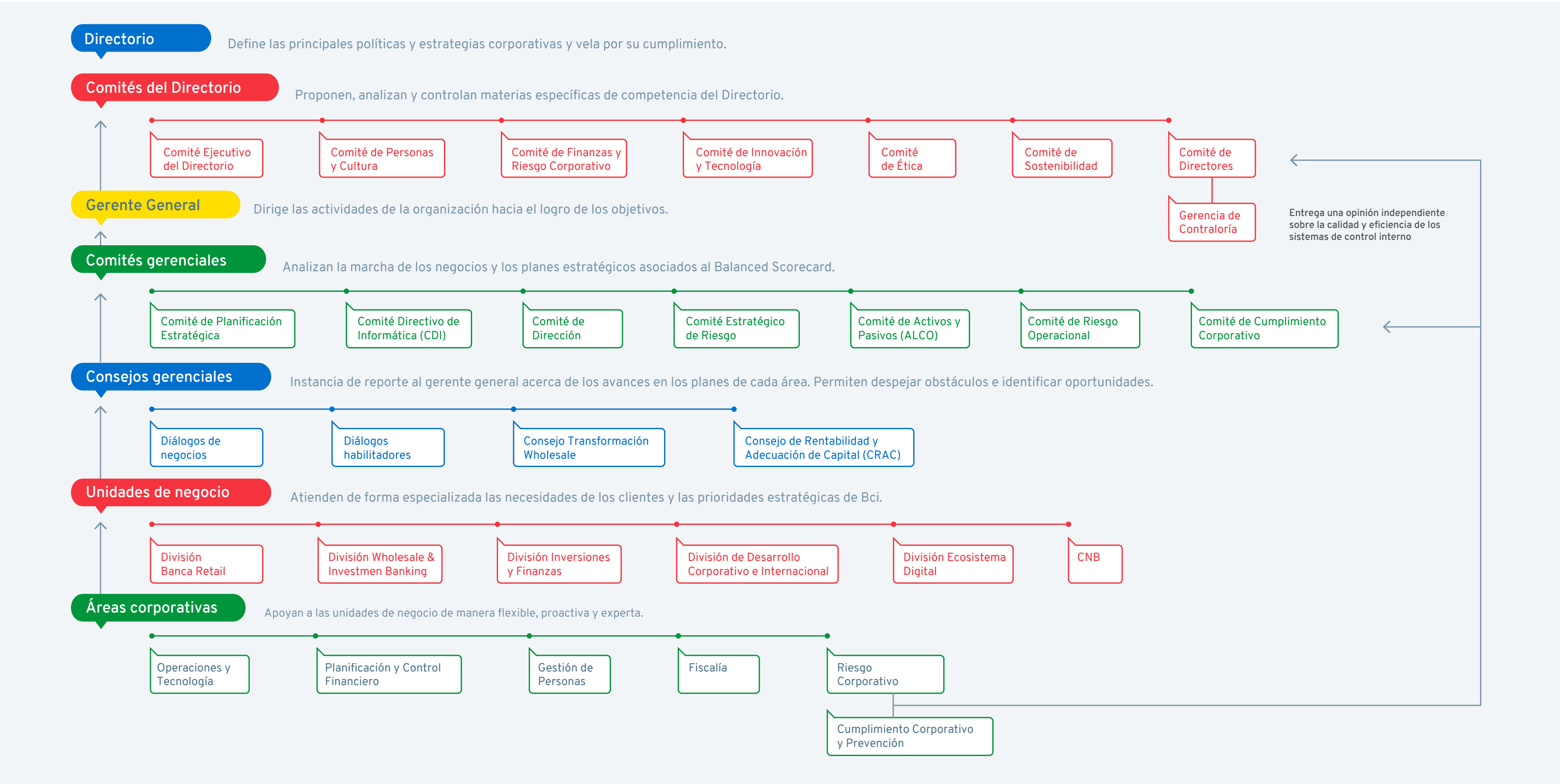


Principios de gobierno

Estructura

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

La reorganización también incluyó cambios en la estructura de Banca Retail y la Gerencia de Riesgo Corporativo. En este último caso, orientados a fortalecer la gestión de riesgos no financieros.

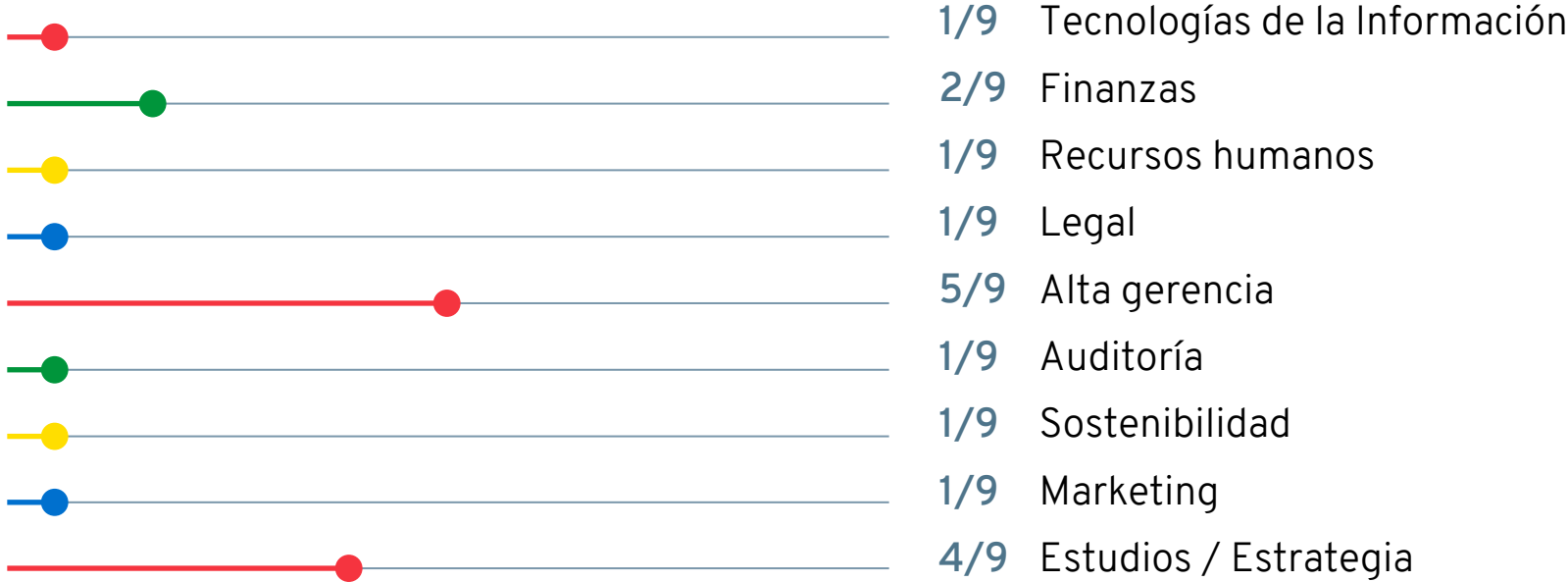


1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

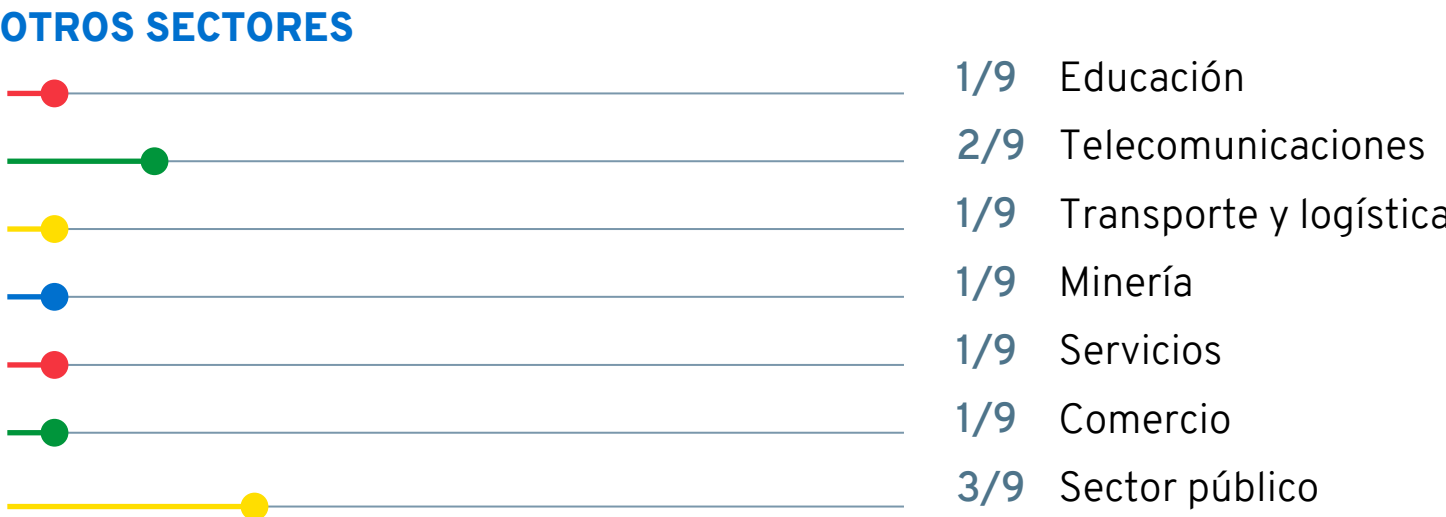
Composición del Directorio	
Directores titulares	9
Directores suplentes	0
Directores independientes	2
Permanencia promedio	8
Edad promedio	64
Mujeres en el Directorio	1/9
Extranjeros en el Directorio	1/9

Habilidades y conocimientos de los miembros del Directorio

Experiencia corporativa
Proporción de los directores que han desempeñado cargos ejecutivos en estas áreas



Experiencia en industrias
Proporción de los directores que han desempeñado cargos ejecutivos en estos sectores



→ Más información sobre estudios y trayectoria profesional de los directores en el capítulo Información adicional.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Miembros del Directorio



Luis Enrique Yarur Rey • Presidente



Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel • Vicepresidente



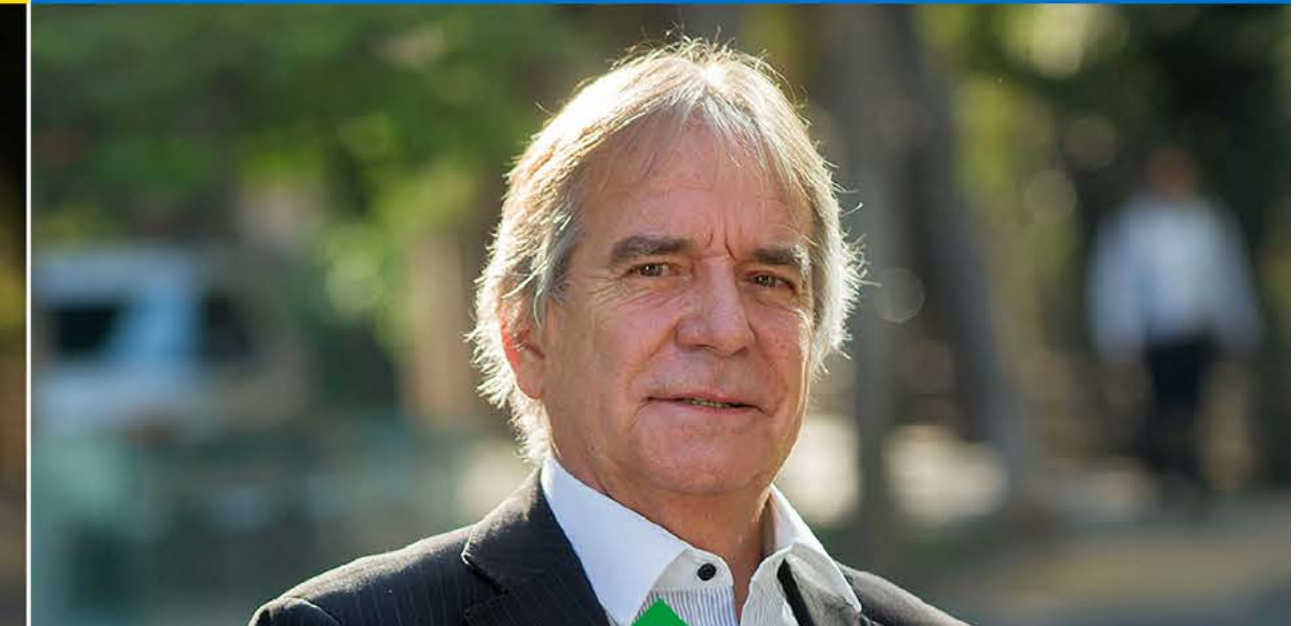
José Pablo Arellano Marín • Director



Jorge Becerra Urbano • Director



Claudia Manuela Sánchez Muñoz • Directora



Mario Gómez Dubravcic • Director



Miguel Ángel Nacur Gazali • Director independiente



Hernán Orellana Hurtado • Director



Klaus Schmidt-Hebbel Dunker • Director independiente

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Ejecutivos principales



Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente general



Fernando Carmash Cassis
Fiscal



Rodrigo Corces Barja
Gerente División Banca Retail



José Luis Ibaibarriaga Martínez
Gerente de Planificación
y Control Financiero



Ximena Kutscher Taiba
Gerente contralor



Pablo Jullian Gröhnert
Gerente de Gestión de Personas



Antonio Le Feuvre Vergara
Gerente de Riesgo Corporativo



Javier Moraga Klenner
Gerente División
Inversiones y Finanzas



Gerardo Spoerer Hurtado
Gerente División Wholesale
& Investment Banking



Ignacio Yarur Arrasate
Gerente División
Ecosistema Digital



Patricio Subiabre Montero
Gerente de Operaciones
y Tecnología



Diego Yarur Arrasate
Gerente División Desarrollo
Corporativo e Internacional

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Filiales

 <p>Víctor Aguilar Zaforas Gerente general de Bci Factoring S.A.</p>	 <p>Michel Awad Bahna Gerente general de Lider Bci Servicios Financieros ³</p>	 <p>Andrew Q. Barrett CEO de Bci Securities</p>	 <p>Paula García Cuesta Gerente general de Servicios de Normalización y Cobranza Normaliza S.A.</p>	 <p>Francisco García Pinochet Gerente general de Bci Corredores de Bolsa de Productos S.A.</p>
 <p>Jorge González Echazabal President and CEO de City National Bank of Florida</p>	 <p>Luis Felipe González Holmes Gerente general de Bci Asesoría Financiera S.A.</p>	 <p>María Alejandra López Acuña Gerente general de Bci Corredores de Seguros S.A.</p>	 <p>Juan Pablo Monge Farcuh Gerente general de Bci Corredor de Bolsa S.A.</p>	 <p>Claudia Torres Brickell Gerente general de Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A.</p>

* Pilar Pérez Carmona
Gerente general
de SSFF Corredores de Seguros
y Gestión Financiera Limitada.

* Juan Pablo Donoso Cocq
Gerente general
de Bci Securitizadora S.A.

³ Bajo este nombre de fantasía se agrupan cuatro sociedades filiales. Michel Awad es gerente general de tres de estas: Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada; Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada; y Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Comités del Directorio

	Funciones y facultades	Integrantes	Reuniones (total 2021)
COMITÉ EJECUTIVO	Responsable de aprobar las políticas generales de riesgo financiero, crediticio y operacional; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos; otorgar poderes generales y especiales y aprobar donaciones específicas, entre otras materias.	Miembros titulares Luis Enrique Yarur Rey Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel José Pablo Arellano Marín Mario Gómez Dubravcic Claudia Manuela Sánchez Muñoz Miembros suplentes Los restantes directores	83
COMITÉ DE DIRECTORES	Desempeña las funciones señaladas por el artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas; las previstas para el Comité de Auditoría en el Capítulo 1-15 de la RAN y las demás que señalan las normas legales y administrativas.	José Pablo Arellano Marín Miguel Ángel Nacur Gazali Klaus Schmidt-Hebbel Dunker	23
COMITÉ DE FINANZAS Y RIESGO CORPORATIVO	Informa y controla las estrategias financieras y la definición y revisión de políticas de riesgo financiero, operacional y crediticio, así como las distintas exposiciones que el banco mantiene.	Miembros titulares Luis Enrique Yarur Rey Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel José Pablo Arellano Marín Mario Gómez Dubravcic Klaus Schmidt-Hebbel Dunker Miembros suplentes Los restantes directores	11
COMITÉ DE PERSONAS Y CULTURA	Establece políticas generales de remuneraciones y compensaciones alineadas con los distintos grupos de interés que se relacionan con la empresa. Esto, sin perjuicio de las atribuciones delegadas en la presidencia y aquellas propias del Comité de Directores, que tiene la responsabilidad de examinar los asuntos de esta naturaleza a nivel de gerentes y ejecutivos principales.	Miembros titulares Luis Enrique Yarur Rey Mario Gómez Dubravcic Miguel Ángel Nacur Gazali Hernán Orellana Hurtado Claudia Manuela Sánchez Muñoz Miembros suplentes Los restantes directores	3



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Comités del Directorio

	Funciones y facultades	Integrantes	Reuniones (total 2021)
COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD	Revisa la estrategia, políticas y programas que se relacionan con la sostenibilidad de Bci. Su objetivo es lograr la sostenibilidad social y ambiental de los grupos de interés que están definidos en la misión del banco y, de esta forma, velar por la imagen, reputación y prestigio corporativo de este y sus filiales.	Miembros titulares Luis Enrique Yarur Rey Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel José Pablo Arellano Marín Jorge Becerra Urbano Mario Gómez Dubravcic Miembros suplentes Los restantes directores	4
COMITÉ DE INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA	Revisa y aprueba la estrategia y arquitectura tecnológica del banco; la estrategia y plan de seguridad tecnológica; el ecosistema y plan de innovación propuestos por la Gerencia General y el plan anual de inversiones en operaciones y tecnología de corto y mediano plazo. Todo lo anterior, alineado con la estrategia de negocios del banco.	Miembros titulares Luis Enrique Yarur Rey Jorge Becerra Urbano Miguel Ángel Nacur Gazali Hernán Orellana Hurtado Claudia Manuela Sánchez Muñoz Miembros suplentes Los restantes directores	5
COMITÉ DE ÉTICA	Encargada de interpretar el Código de Ética, conocer de oficio los hechos que lo vulneren, adoptar las medidas para cautelar la identidad de las personas y la confidencialidad de los antecedentes proporcionados; sancionar conductas y determinar si los hechos informados darán lugar, además, al ejercicio de acciones civiles y penales. Entre otras funciones relacionadas, este comité es el responsable de autorizar la actuación de los empleados del banco en aquellas actividades, operaciones o inversiones que, conforme al Código de Ética, deban ser consultadas a este, y de efectuar labores de comunicación y divulgación de contenidos éticos.	Miembros titulares Luis Enrique Yarur Rey José Pablo Arellano Marín Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel Asistentes permanentes Eugenio von Chrismar Carvajal Pablo Jullian Gröhnert Fernando Carmash Cassis Premio Juan Yarur Lolas 2021 Premio Jorge Yarur Banna 2021	4

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
5.1 Principios de gobierno	
5.2 Personas	
5.3 Medioambiente	
5.4 Sociedad	
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Centros de Excelencia

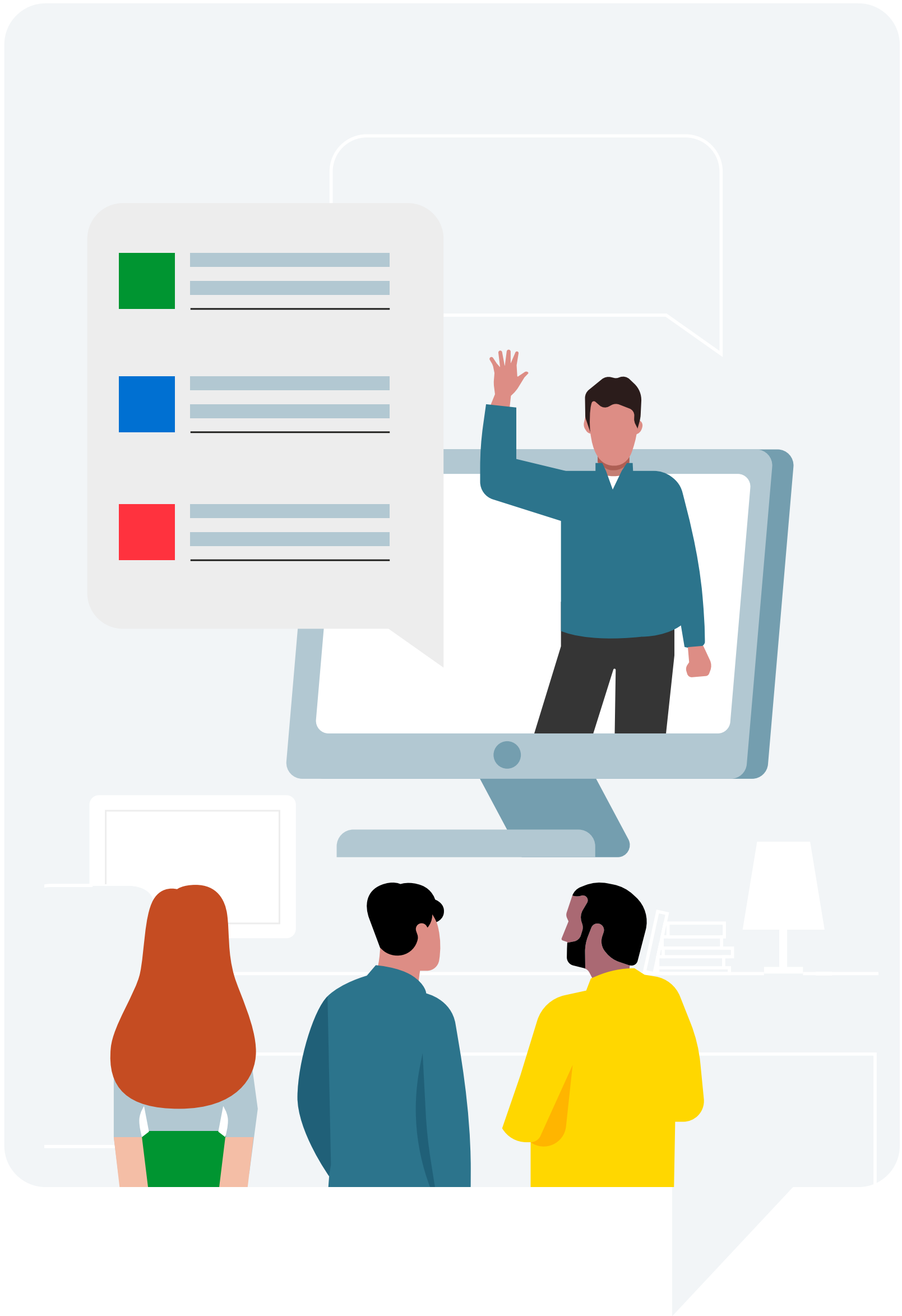
Tres Centros de Excelencia (CoE) fueron conformados en Bci entre 2020 y 2021 con el objetivo de crear y transferir capacidades estratégicas en toda la organización (personas, procesos y sistemas).

Un CoE es un grupo de personas de Bci con habilidades y conocimientos especializados, que tiene como responsabilidades:

- asegurar el conocimiento experto en la corporación;
- entregar lineamientos y metodologías para alinear y generar consistencia respecto de la disciplina; e
- innovar y experimentar, basados en el ecosistema y los datos, aplicando las mejores prácticas del mercado.

Cada CoE está conformado por dos equipos: el de Innovación y Diseño Estratégico y el de Despliegue y Adopción de la capacidad.

	Objetivo
CoE Agilidad	Instalar y mejorar la capacidad de agilidad en la corporación para anticiparse, responder y adaptarse oportunamente a los cambios del entorno, enfocados en la generación de valor, el trabajo colaborativo y el aprendizaje continuo.
CoE Experiencia y Marketing	Extender las capacidades de diseño de experiencias diferenciadoras en canales digitales para desarrollar una experiencia integral, desde el primer contacto con la marca, en coordinación con todos los equipos del banco.
CoE Sostenibilidad	Crear, desplegar y transferir la capacidad de sostenibilidad a la organización con el fin de generar impacto social, ambiental y económico, sostenible y ambicioso, desde el negocio y las áreas transversales.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Prácticas de gobierno

Funcionamiento del Directorio

Durante 2021, el Directorio realizó las sesiones en forma híbrida (algunos de sus integrantes participaron de manera presencial y otros, de forma remota).

Directrices aprobadas por el Directorio

El Directorio aprobó durante el año la actualización de diversas políticas y la publicación de otras nuevas, entre las que destacan:

- Política de Derechos Humanos
- Política de Financiamiento Sostenible
- Política de Ecoeficiencia Operacional
- Política de Impuestos Bci

Capacitación

Entre otras materias, el Directorio recibió capacitación acerca de:

- Ciberseguridad (Kaufman Rossin)
- Basilea III (APR crédito, APR operacional, Pilar II, APR mercado, instrumentos híbridos, colchones de capital, descuentos de capital y planificación de capital, entre otros temas relacionados)
- Impacto de leyes y proyectos en trámite legislativo relacionados con la industria financiera y el gobierno corporativo.

Inducción

Para los nuevos directores, Bci ha establecido un proceso de inducción que contempla reuniones con el gerente general y con los gerentes que le reportan (gerentes de primer reporte), así como la entrega de la documentación de interés para el ejercicio de sus funciones.

Autoevaluación

El Directorio desarrolla anualmente un proceso de autoevaluación de su funcionamiento y del cumplimiento de las normas sobre gobiernos corporativos, con el propósito de consolidar las buenas prácticas y proyectar acciones que generen los cambios que se estimen necesarios. En esta instancia son evaluados el formato, extensión y agenda de las reuniones del Directorio y sus diferentes Comités; diversos aspectos sobre gobiernos corporativos; materias de riesgo; la relación con la Administración del banco y con los principales grupos de interés.

Esta autoevaluación se realiza mediante un cuestionario con diversas preguntas, cuyas respuestas, anónimas y consolidadas, son revisadas anualmente por el Directorio. Con base en estas conclusiones se han adoptado diversas prácticas o mejoras destinadas a profundizar los aspectos y materias definidos por el Directorio.



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



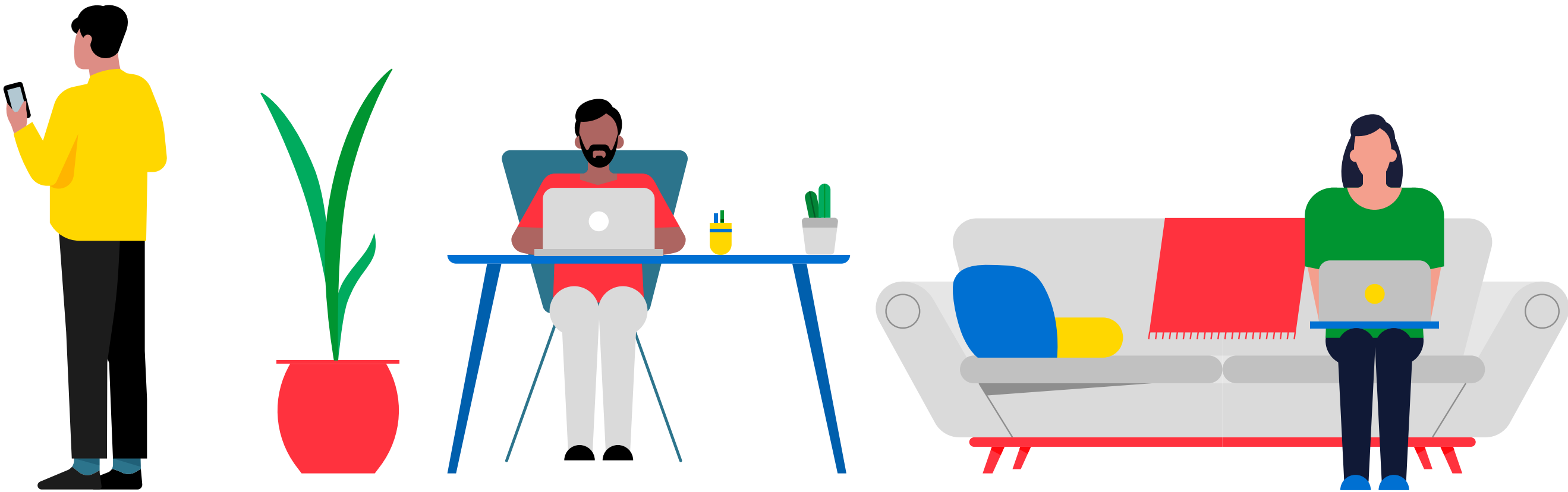
8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Cultura ética



El Plan de Ética de 2021 tuvo en cuenta la evolución hacia nuevas modalidades de trabajo y una visión integral de los colaboradores.

Bci despliega anualmente una estrategia diseñada para potenciar su cultura ética como reflejo de su forma de hacer empresa y guía de las decisiones que adoptan diariamente sus colaboradores en la relación con los stakeholders, aportando de esta manera a la sostenibilidad del banco. Esta estrategia tiene sus bases en la historia de Bci, sus valores corporativos, filosofía empresarial y Código de Ética. Su estructura responde al análisis de los desafíos estratégicos, el monitoreo permanente de sus estándares éticos y la conexión con el ecosistema de negocios. Su implementación se realiza aplicando un modelo de influencia que considera cuatro ejes: liderazgo con el ejemplo; fomento del entendimiento y la convicción; refuerzo con mecanismos formales; y desarrollo de talentos y habilidades.

El Plan de Ética de 2021 tuvo como focos:

- acercar, generar sentido y conectar la ética al día a día de los colaboradores para un ejercicio correcto de sus roles y toma de decisiones; y
- robustecer la cultura ética en un contexto de nueva normalidad y evolución organizacional hacia un trabajo híbrido (remoto y presencial).

Los avances fueron revisados periódicamente en sesiones del Comité de Ética, instancia de gobierno corporativo que integran: tres directores, incluido el presidente de Bci; el gerente general; el gerente corporativo de Personas; el fiscal y los colaboradores distinguidos con los premios Juan Yarur Lolas y Jorge Yarur Banna.

Principales iniciativas

Ámbito personal y familiar	Ámbito profesional y equipos	Ámbito cívico y comunidad
<ul style="list-style-type: none">• Plan Equilibrio Bci y foco en desconexión digital	<ul style="list-style-type: none">• Sensibilización sobre cultura de ciberseguridad	<ul style="list-style-type: none">• Charlas ciudadanas en contexto del plebiscito y temas contingentes
<ul style="list-style-type: none">• Responsabilidad y educación financiera (foco en estrategia experiencia colaborador senior)	<ul style="list-style-type: none">• Comprensión del actuar ético en distintos roles y contextos	<ul style="list-style-type: none">• Apoyo en contexto sanitario
<ul style="list-style-type: none">• Apoyo al colaborador y su familia	<ul style="list-style-type: none">• Identificación de prácticas comerciales y de modelamiento• Conductas éticas en trabajo híbrido• Diversidad e inclusión	<ul style="list-style-type: none">• Gestión ética de proveedores

→ Información sobre estas iniciativas en el capítulo Colaboradores

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Caso Veredicto liderado por Bci Seniors

En sesiones virtuales, exejecutivos destacados del banco –integrantes del programa Bci Seniors– participaron como jueces en la instancia Veredicto. En las sesiones, colaboradores de todas las áreas de la organización aplicaron el Código de Ética de Bci a la resolución de casos relacionados con la ciberseguridad.

21	sesiones
150	participantes
28	Bci Seniors participaron en el programa Veredicto

Bci Seniors es un programa creado en 2007 para mantener el vínculo con exgerentes y ex subgerentes de Bci que trabajaron por más de 25 años en el banco. Su participación en talleres de ética ayuda a transmitir la cultura y la estrategia de Bci, a través de la experiencia personal.

133	exejecutivos forman parte de Bci Seniors
-----	--

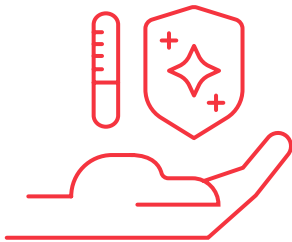
Barómetro de Valores e Integridad

Hacia fines de septiembre, Bci aplicó la encuesta de percepción del comportamiento ético que le permite gestionar la integridad corporativa a partir de un diagnóstico. En esta oportunidad, el estudio midió:

- definición, vivencia y comunicación de valores en la institución;
- conocimiento de herramientas de prevención de conductas antiéticas;
- presencia de conflictos éticos y transgresiones a los valores;
- nivel de compromiso de los liderazgos; y
- percepción de los impactos en la competitividad derivados del comportamiento íntegro.

1.548 respuestas (57% más que en la encuesta previa, realizada en 2018)

96% de los colaboradores declara que Bci tiene valores éticos establecidos y los promueve.



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Cumplimiento

La Gerencia de Riesgo no Financiero, creada en 2021 al integrar las funciones de Riesgo Operacional y de Cumplimiento, es la encargada de asegurar razonablemente y de manera independiente, que tanto el banco como sus colaboradores, operen 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.

Esta unidad depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo de Bci. El gerente de Riesgo no Financiero ejerce, además, como oficial de cumplimiento y encargado de prevención del delito. En el ejercicio de esta función, lidera el Modelo de Prevención y Detección de Delitos de Bci –implementado en el marco de la Ley 20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas–, integra el Comité de Cumplimiento Corporativo y reporta directamente al Comité de Directores.

Responsabilidades del oficial de cumplimiento y encargado de prevención

- Aplicar políticas y procedimientos para detectar, monitorear y reportar operaciones inusuales o sospechosas en relación con el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos considerados en la Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas (Leyes 19.913 y 20.393).
- Ejecutar programas de cumplimiento en relación con diversos marcos regulatorios; entre estos: las leyes FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), las normas CRS (Common Reporting Standards); normas de promoción de la defensa de la libre competencia y sobre protección de los derechos de los consumidores.
- Fortalecer los equipos y herramientas tecnológicas de las áreas encargadas de detectar y analizar patrones de conducta de alto riesgo de clientes, colaboradores y proveedores.

Avances de 2021

- Certificación del Modelo de Riesgo Penal del banco y sus filiales.
- Implementación de la Declaración de Conflictos de Interés.
- Desarrollo de un sólido programa de cumplimiento de las leyes y regulaciones de EE. UU. en las operaciones de Bci en ese país (Bci Miami, Bci Securities y City National Bank of Florida). La implementación de herramientas de monitoreo de transacciones aportó eficiencia y efectividad en la detección de actividades y operaciones sospechosas.

Capacitación y difusión

El plan anual 2021 de capacitación y difusión de actividades de cumplimiento incluyó:

- incorporación de tópicos asociados a cumplimiento y ética en todos los cursos de inducción o capacitación;
- generación de boletines periódicos sobre temas de cumplimiento.

- realización de reuniones virtuales sobre temas de conocimiento de clientes (KYC) con las áreas comerciales y de operaciones, en las que participaron más de 920 colaboradores; y
- supervisión del desarrollo de cursos de entrenamiento de la Escuela de Riesgo, que cubren materias como la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, riesgo penal, libre competencia, adherencia a regulaciones FATCA y CRS, cumplimiento de los códigos de conducta, regulaciones internacionales como Dodd-Frank y EMIR, entre otros.

Derechos humanos

El 5 de abril de 2021, el Directorio aprobó la Política de Derechos Humanos de Bci. En esta guía corporativa, la Corporación se compromete a respetar los derechos contenidos en la Carta Internacional de Derechos Humanos, la que considera, a su vez, la Declaración Universal de los Derechos Humanos, el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos y el Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales.

En esta política, el banco expresa compromisos de respeto de los derechos humanos de sus colaboradores, clientes, proveedores y la comunidad. Para definirlos, identificó los principales riesgos a los que se ve expuesta la Corporación en estas materias en el desarrollo de su actividad.

Bci garantiza el respeto de los derechos humanos a través de la promoción de un comportamiento corporativo inspirado en el marco valórico de Bci y de la aplicación de sus normas y políticas internas. Entre estas, el Código de Ética; el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad; la Estrategia de Sostenibilidad y la Política de Diversidad e Inclusión, así como las políticas y procedimientos de gestión de personas, gobierno corporativo, proveedores, operaciones, clientes, riesgos y prevención del delito, entre otros lineamientos.

En el marco de la Política de Derechos Humanos, el banco diseñó un sistema de gestión que comprende procesos basados en los principios básicos de la mejora continua e involucra responsabilidades específicas para cada uno de los actores que participan en este.

Durante 2021, representantes de las áreas de Riesgo no Financiero, Ciudadanía Corporativa y Relaciones Laborales conformaron un panel a cargo de hacer seguimiento mensual de los principales indicadores del sistema de gestión de los derechos humanos. Entre estos: total de casos ingresados en los canales de denuncia de Bci; porcentaje de denuncias resueltas en el plazo establecido; cumplimiento del plan anual de salud y seguridad ocupacional, número de incidentes de ciberseguridad de alta criticidad o alto impacto y número de personas capacitadas en programación y códigos.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Gestión de riesgos

El Directorio de Bci es el responsable del control y de 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 voluntarias e Índice de Adecuación de Capital.

El Directorio delega en comités o consejos algunas funciones específicas.

Gobierno del riesgo

Directorio	El Directorio de Bci es el responsable del control y la gestión de los riesgos.
Comités del Directorio	Funciones principales
Comité Ejecutivo	Por delegación del Directorio, define y aprueba la tolerancia al riesgo y las políticas de riesgo y administración de capital; y decide sobre créditos de montos significativos, dependiendo de su complejidad.
Comité de Directores	Es responsable de ejercer las funciones señaladas por el artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas; las previstas para el Comité de Auditoría en el Capítulo 1-15 de la RAN y las demás que señalan las normas legales y administrativas.
Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo	Monitorea la gestión de riesgos de crédito, mercado, operacional y gestión de capital (semestralmente) realizando seguimiento periódico a los principales indicadores y analizando la calidad de la cartera de créditos y las tasas de riesgo asociadas. En 2016, este comité incorporó las operaciones en Estados Unidos.

Alta Administración

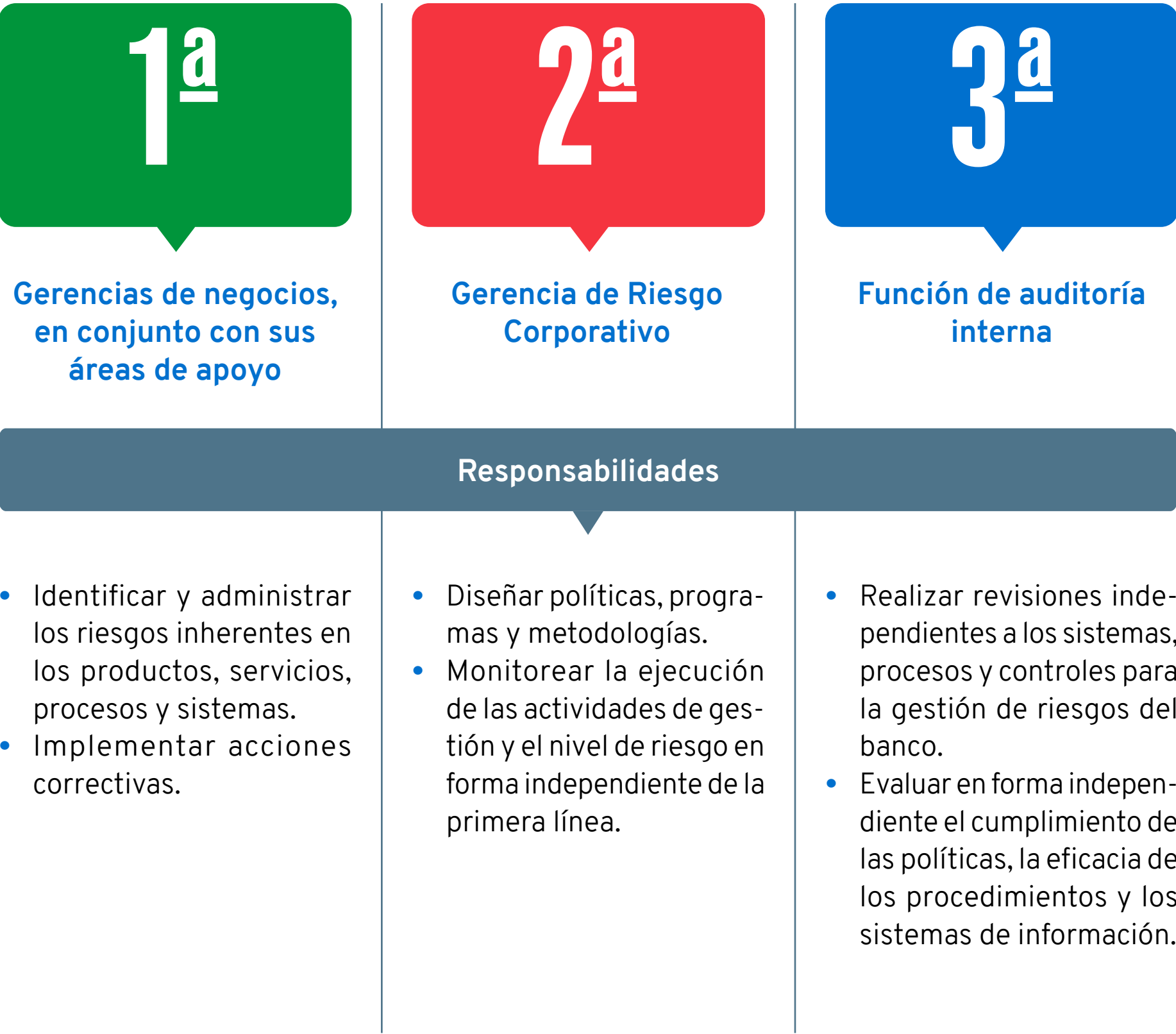
Comités	Funciones principales
Assets & Liabilities Committee (ALCO)	Es responsable del marco de políticas de riesgos financieros y de las decisiones sobre la administración de los activos y pasivos, riesgos de mercado y liquidez. Su función incluye el seguimiento de dichos riesgos.
Comité de Dirección	Define las directrices y políticas corporativas; supervisa la ejecución de la estrategia de negocios, el entorno competitivo y el ámbito regulatorio; establece los principales lineamientos del presupuesto y vela por la correcta ejecución de la estrategia de relacionamiento con los stakeholders.
Comité de Riesgo Operacional	Está a cargo de la definición de la estrategia de riesgo operacional y la revisión continua de las políticas para la gestión del riesgo en esta área; de los riesgos tecnológico y de seguridad de la información; de la continuidad de negocio; la prevención de fraudes; y el riesgo normativo. Además, tiene entre sus funciones el monitoreo de los niveles de riesgo y el seguimiento de los planes de mejora para mantener los riesgos dentro de los niveles definidos como tolerables.
Comité de Cumplimiento Corporativo	Establece y supervisa las materias y políticas que lidera la Gerencia de Cumplimiento Corporativo, en relación con la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, cohecho, prácticas que atentan contra la libre competencia, cumplimiento de los programas de protección de los derechos de los consumidores y adherencia a las normativas FATCA y CRS, entre otros.
Comité Estratégico de Riesgo	Su función principal es generar discusiones de alto nivel en temas claves y estratégicos de riesgo, que permitan el direccionamiento del negocio hacia el portafolio deseado, dentro de los límites de tolerancia al riesgo definidos por el Directorio.

Consejos	Funciones principales
Consejo de Riesgo de Modelos	Primera instancia de aprobación dentro del gobierno asociado a la gestión del riesgo de modelos, con especial foco en activos analíticos, políticas y reglamentos y cualquier otro artefacto que incida en la administración de dicho riesgo.
Consejo de Tolerancia al Riesgo	Es el responsable de la ejecución de las declaraciones de tolerancia al riesgo en toda la Corporación Bci, del seguimiento de los planes generados cuando los indicadores llegan a los límites definidos y del proceso de identificación y evaluación de riesgos.
Gerencia de Riesgo Corporativo	Gestiona las unidades a cargo de los riesgos financieros y no financieros, además de la prevención de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

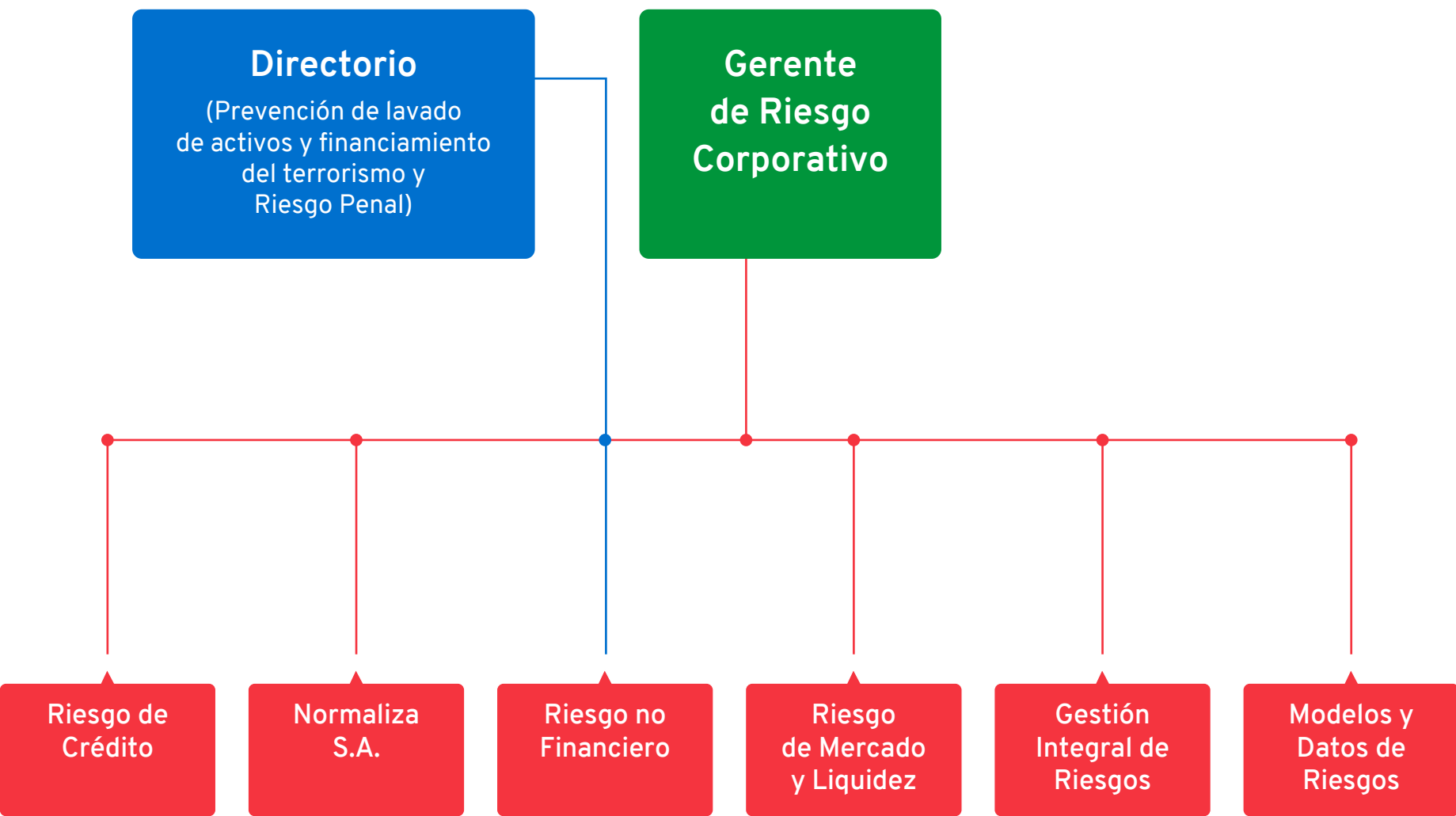
Las responsabilidades en la gestión y el control del riesgo en la Corporación Bci se basan en el modelo de las tres líneas de defensa.

Líneas de defensa



Los principios generales de gestión y control de riesgos están definidos de forma explícita en políticas y reglamentos que, en conjunto, constituyen la normativa interna de Bci.

Nueva estructura de la Gerencia de Riesgo Corporativo



En la nueva estructura de gobierno de Bci se introdujeron los siguientes cambios en la Gerencia de Riesgo Corporativo:

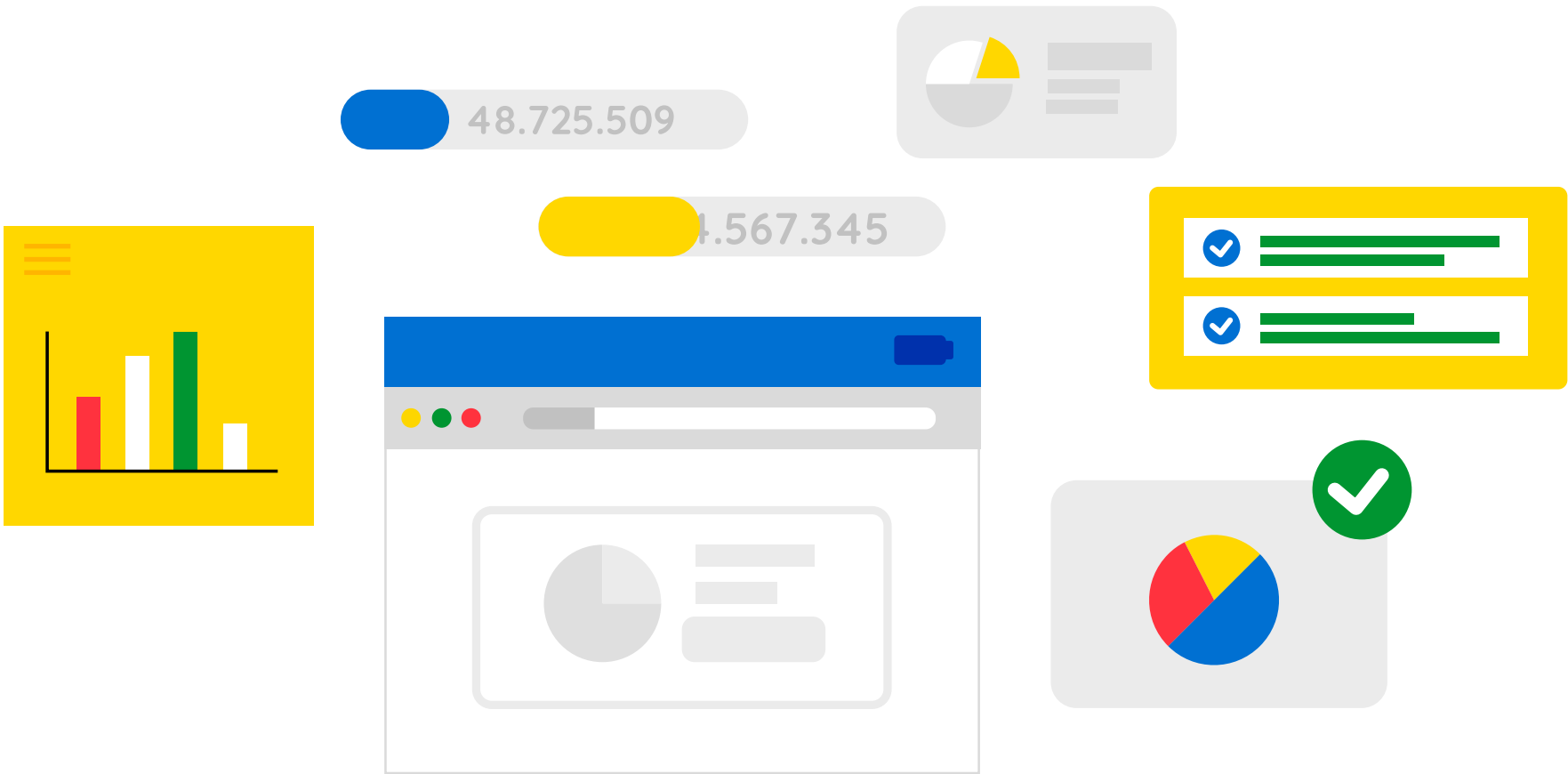
- especialización del equipo de Riesgo de Crédito en cada negocio, para lograr cercanía, agilidad y orientación al cliente;
- integración de las funciones de Riesgo Operacional y Cumplimiento en la unidad de Riesgo no Financiero, capturando sinergias en los distintos ámbitos, especialmente en la gestión de prevención de delitos financieros, como ciberseguridad, fraude y riesgo normativo;
- asignación de la responsabilidad de definir la estrategia de cobranza por cliente y canal a la filial Normaliza, para asegurar la gestión del proceso de principio a fin;
- incorporación de la gestión de portafolio como herramienta de segunda línea e independiente para apoyar a cada negocio en la construcción de un portafolio óptimo; y
- creación del área de Gestión Integral del Riesgo, con alcance corporativo, para la identificación, priorización y gestión de riesgos, a través de la Declaración de Tolerancia al Riesgo.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Marco de apetito al riesgo

El marco de apetito al riesgo fue implementado en Bci por primera vez en 2015. Distintas áreas y comités del banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

Este marco es revisado anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el banco y el sistema financiero. Mediante este proceso, se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).



Ámbitos de riesgo

Riesgo de crédito

Descripción	Administración
Corresponde a las pérdidas económicas que asumen el banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el banco y sus filiales y su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.	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 contraparte

Descripción	Administración
Representa la posibilidad de que alguna de las partes involucradas en un contrato derivado no dé cumplimiento a su obligación. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento.	Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados (solo así se puede estimar el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido). La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Riesgo de mercado

Descripción	Administración
Posibilidad de incurrir en pérdidas económicas producto de movimientos en los precios y la volatilidad de: los activos financieros, las paridades cambiarias, las tasas de interés, la inflación y el precio de los <i>commodities</i> , entre otros.	La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas en el libro de negociación; los 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; el monitoreo diario de los límites y los excesos, los cuales deben ser comunicados, cómo máximo, el día siguiente, y la valoración diaria de las posiciones, a valor razonable.

Riesgos de liquidez y de tasa de interés

Descripción	Administración
El riesgo de liquidez corresponde a “la incapacidad de una entidad para financiar el aumento de su volumen de activos y a la vez cumplir con sus obligaciones de pago, sin incurrir en pérdidas inaceptables” (Basilea).	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.
Su correcta administración contribuye a que el banco pueda financiar en forma permanente y competitiva la actividad comercial; evitar sanciones regulatorias; y a liquidar posiciones sin pérdidas significativas.	
El riesgo de tasa de interés corresponde a las pérdidas económicas derivadas de movimientos adversos en la estructura de tasas de interés: movimientos paralelos, no paralelos en curvas base y spreads.	La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del banco, excluyendo las actividades de negociación.

Riesgo operacional

Descripción	Administración
Bci ha adoptado la definición de riesgo operacional del Comité de Basilea; esto es: “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, de las personas y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico, riesgo legal y riesgo de cumplimiento normativo.	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.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Riesgo país

Descripción	Administración
Exposición en el exterior y control de inversiones en filiales. La exposición internacional está afecta al riesgo país, que considera tanto el riesgo soberano como el de transferencia y convertibilidad. El riesgo soberano es el riesgo de no pago de la deuda de los Estados o de entidades cuyas deudas están garantizadas por estos. El riesgo de transferencia y convertibilidad se origina con la carencia o insuficiencia de la divisa en que está denominada la deuda externa.	Bci busca diversificar su participación internacional en función del riesgo de los países en los que opera. Semestralmente se lleva a cabo la renovación de los límites de riesgo país, junto con la revisión de la categoría de riesgo de cada uno con el que se operará, de acuerdo a lo establecido en el numeral l.2, punto b) del Capítulo 7-13 de la RAN de la CMF.

Riesgo de adecuación de capital

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

Riesgos emergentes

Riesgo de modelo

Descripción	Administración
Potenciales consecuencias adversas de las decisiones basadas en datos y modelos incorrectos o mal utilizados. El riesgo de los modelos puede generar pérdidas financieras, malas decisiones comerciales y estratégicas o daños a la reputación de un banco.	La definición, gestión y gobierno del riesgo de modelo está detallado en las políticas para la gestión de modelos de riesgos aprobadas por el Directorio de Bci. Son responsables de la administración y control de este riesgo es 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.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Riesgo estratégico

Descripción	Administración
Corresponde a la posibilidad de pérdida –no transitoria– de rentabilidad sobre capital (RoE por sus siglas en inglés); es decir, de tener un RoE por debajo del costo de capital (corporativo o por unidades de negocio) o con un nivel que no permita alcanzar un múltiplo bursátil objetivo, como consecuencia de cambios en las conductas o preferencias de los clientes, el entorno competitivo, sociopolítico y macroeconómico (local o global) o el marco regulatorio.	<p>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.</p> <p>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.</p>

Riesgo reputacional

Descripción	Administración
Corresponde al riesgo potencial de tener publicidad negativa y/o mala percepción del público causado por eventos propios o ajenos, muy poco controlables, que terminan afectando negativamente la imagen corporativa.	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.
Los efectos que puede tener son diversos: retiro de las fuentes de financiamiento, reducción de los volúmenes de negocio, mayores costos financieros en los instrumentos de corto, mediano y largo plazo y eventuales multas o compensaciones económicas.	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.

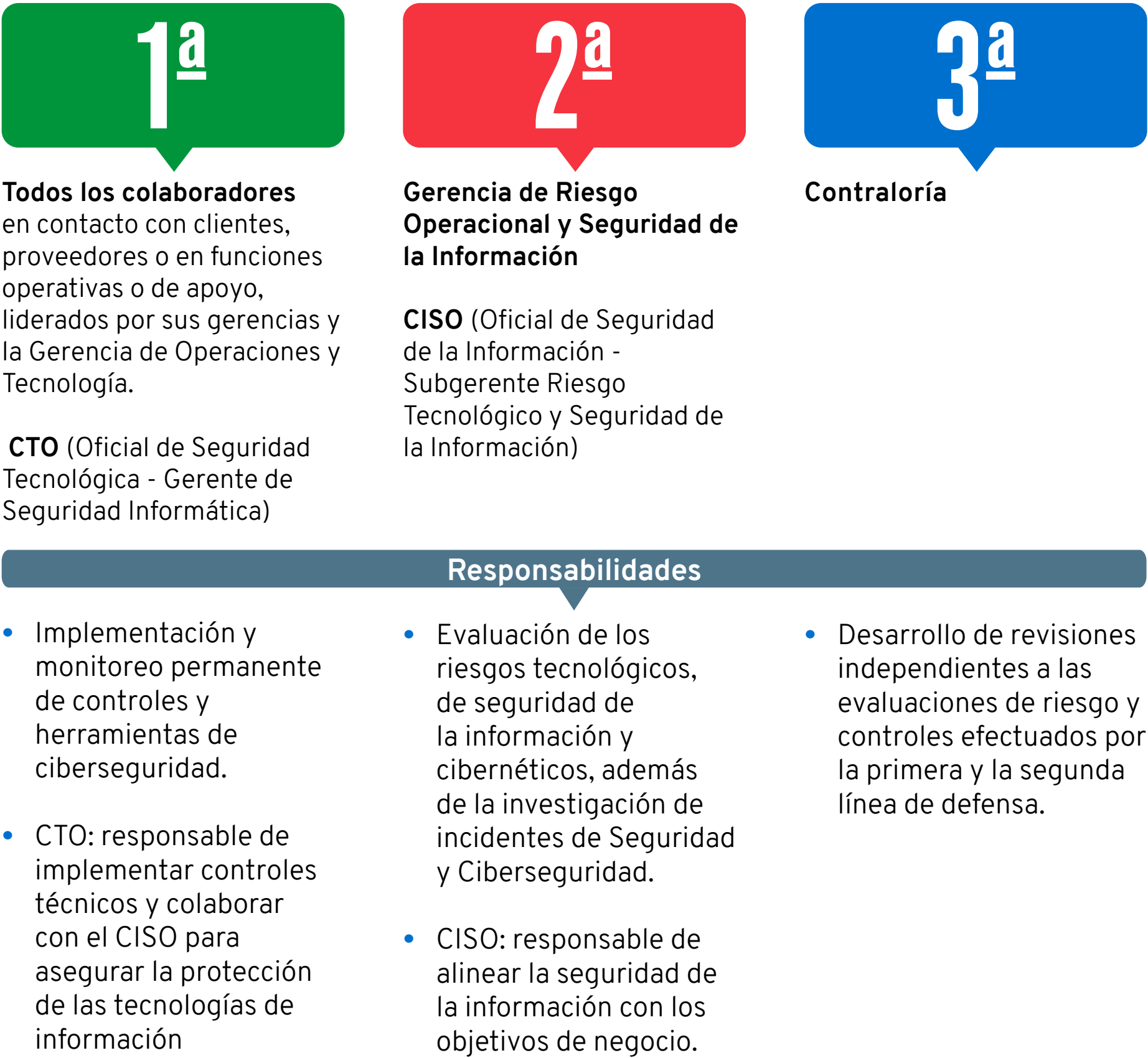
1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
5.1 Principios de gobierno	
5.2 Personas	
5.3 Medioambiente	
5.4 Sociedad	
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Ciberseguridad

El Directorio de Bci ha dispuesto una política de seguridad de la información y ciberseguridad, los recursos necesarios para su ejecución, y un sistema de gestión que contempla la administración específica de estos riesgos, considerando las mejores prácticas y el volumen y complejidad de las operaciones.

El gobierno de la seguridad de la información está conformado, además del Directorio, por el gerente general, el Comité de Riesgo Operacional, el Comité de Seguridad de la Información y Riesgo Tecnológico y la estructura de tres líneas de defensa.

Líneas de defensa



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Política, normas y estándares

Bci cuenta con una Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad elaborada de acuerdo con las directrices emitidas por su Directorio, recogiendo la filosofía y los principios de gobierno de Bci en materia de gestión de riesgos, seguridad de la información y ciberseguridad y en línea con las mejores prácticas, estándares técnicos internacionalmente aceptados y regulaciones específicas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Entre estas últimas, el Capítulo 20-10 sobre Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos.

Bci adhiere a las mejores prácticas, con distintos alcances, de los siguientes estándares existentes en esta área:

- ISO-IEC 27001, para el sistema de gestión de seguridad de la información;
- CAT-FFIEC, para la medición de madurez de controles de ciberseguridad;
- CSP SWIFT, para operaciones de pagos internacionales; y
- PCI-DSS, para el tratamiento de transacciones de tarjetas de pago

Certificación ISO 27001

Desde 2007 la gestión de la ciberseguridad de Bci ha sido verificada por la certificadora internacional e independiente AENOR.

En 2021, AENOR certificó nuevamente que Bci dispone de un sistema de seguridad de la información conforme con la Norma UNE-EN ISO/IEC 27001:2017 para “los sistemas de información que gestionan la seguridad de la información para los servicios a clientes, Banca Personas y Banca Empresas, en canales web y móviles, los cuales están bajo infraestructura On-Premise y Cloud de acuerdo a la declaración de la aplicabilidad vigente a la fecha de emisión del certificado”.

Una de las iniciativas destacadas por AENOR en su evaluación es la existencia de módulos relacionados con la ciberseguridad y la transformación digital en la Escuela de Riesgos Bci.

En 2021, Bci no sufrió incidentes críticos relacionados con seguridad de la información.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Cultura de Ciberseguridad

Para fortalecer la cultura de ciberseguridad, Bci desarrolla un plan anual que incluye programas orientados a colaboradores, clientes y proveedores.

Cientes	Colaboradores	Proveedores
Propósito		
Entregar a nuestros clientes la información y herramientas necesarias para que puedan utilizar nuestros productos de forma segura.	Capacitar y concientizar a nuestros colaboradores en ciberseguridad, de manera que integren estas capacidades en su día a día.	Contar con proveedores con conocimientos y capacidades en ciberseguridad acordes a los estándares definidos por Bci.
Iniciativas destacadas		
<ul style="list-style-type: none">• Página Precavidos, en sitio web de Bci• Despliegue de piezas en redes sociales para la prevención de fraudes.• Envío de mail a clientes con contenido de uso seguro de cajeros automáticos.	<ul style="list-style-type: none">• Ejercicio de phishing (correos electrónicos engañosos) a más de 9.000 colaboradores• Cursos de seguridad de la información y de ciberseguridad y transformación digital en Escuela de Riesgo Bci• Correo especial para recibir información sobre actividades sospechosas• Lanzamiento de app videojuego con contenido de ciberseguridad• Caso Veredicto (ejercicio de cultura ética) sobre ciberseguridad.	<ul style="list-style-type: none">• Capacitación de dueños de servicios críticos y servicios TI sobre buenas prácticas en el proceso de compra, monitoreo de proveedores, gestión de riesgos y ciberseguridad• Cursos de inducción a proveedores críticos.
Indicadores clave		
N.º de incidentes de seguridad de la información y ciberseguridad N.º de visitas a contenido de seguridad (página Precavidos) N.º de reclamos por fraudes digitales	% de los colaboradores con cápsulas realizadas en la Escuela de Riesgo Bci. N.º de colaboradores reforzados N.º de colaboradores que caen en ejercicios de phishing	N.º de dueños de servicios críticos capacitados N.º de proveedores con inducción

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Innovación

Los desarrollos de productos y servicios de Bci surgen del análisis profundo de las necesidades de los clientes y de la colaboración interna y con otros actores del ecosistema de innovación.

El proceso de innovación de Bci se inicia con la decisión del Directorio acerca de las áreas prioritarias. En el último tiempo, estas han sido: inversiones, pagos y modelos de distribución retail en la nueva era digital.

Para cada uno de estos focos, los equipos de innovación han identificado riesgos y oportunidades derivados de las necesidades no resueltas o fricciones en la experiencia de los clientes. En la búsqueda de soluciones han participado distintas áreas del banco y startups convocadas a través de su programa Bci Labs.

Gasto en innovación 2021

10,85%
del EBITDA

Alianzas en ecosistema APIs

+100

Productos en Bci API Market

10

Microservicios desarrollados en Bci

839



Bci Labs

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 espacio se generaron las alianzas de Bci con GoPlaceit, que permite a los clientes del mercado inmobiliario obtener la preaprobación de su crédito hipotecario en línea, de forma inmediata (vs. 8 días en promedio) y con Datamart, que ofrece a los clientes del segmento Empresarios de Bci la posibilidad de automatizar los procesos de documentación necesarios para sus operaciones de factoring y evaluación de riesgo.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



API Program Bci

En el laboratorio de innovación del banco se inició en 2019 el API Program Bci, con el objetivo de explorar la posibilidad de crear nuevas soluciones para los clientes en colaboración con el ecosistema.

Una API es una pieza de software que permite conectar el servicio o producto tecnológico de un tercero con alguna solución propia. Por ejemplo, en la página web bci.cl se usa una API de Google Maps para desplegar la funcionalidad de mapas y geolocalización de Google y así poder visualizar la ubicación de las sucursales y los cajeros de Bci.

El desarrollo de las APIs ha evolucionado rápidamente en la industria financiera a nivel global, porque habilita la generación de nuevos modelos de negocio. Para los bancos, la principal ventaja de las APIs es la posibilidad de entregar nuevas soluciones que resuelvan problemas de los clientes en colaboración con otros actores no financieros.

En la Banca Retail de Bci, las APIs juegan un papel clave, ya que habilitan nuevos canales de distribución. Un caso exitoso es el Widget Hipotecario, que hoy utilizan 86 inmobiliarias en Chile. Este producto permite integrar los procesos de simulación y aprobación comercial de un crédito hipotecario con los portales de las inmobiliarias y de esa forma simplificar para los clientes la búsqueda de una propiedad y la obtención del financiamiento relacionado, al encontrarlos en un solo lugar. Lo mismo ocurre con el Widget Consumo, en el que un conjunto de APIs permite llevar el proceso de simulación de un crédito de consumo para personas a todas las plataformas que ofrecen productos o servicios que requieran financiamiento, como la compra de un automóvil.

En Wholesale & Investment Banking las APIs juegan un papel muy importante en la conexión entre los servicios del banco y las necesidades de gestión interna de las empresas. Un ejemplo de esto es API Notificaciones: las empresas se conectan a través de una API con Bci para recibir en tiempo real todas las transferencias realizadas y recibidas hacia su cuenta corriente en el banco. Este proceso ha permitido a varias empresas conciliar en tiempo real los pagos que reciben diariamente. En el mercado de distribución de combustibles, el uso de esta API en la aplicación para empresarios dueños de flotas de camiones ha permitido reducir los tiempos de espera para la confirmación del pago desde 1,5 horas a 45 segundos.

Las diferentes APIs que ha desarrollado Bci le han permitido tener nuevas alianzas y asociaciones con más de 100 empresas, lo cual lo posiciona como un actor relevante en la colaboración con el ecosistema.

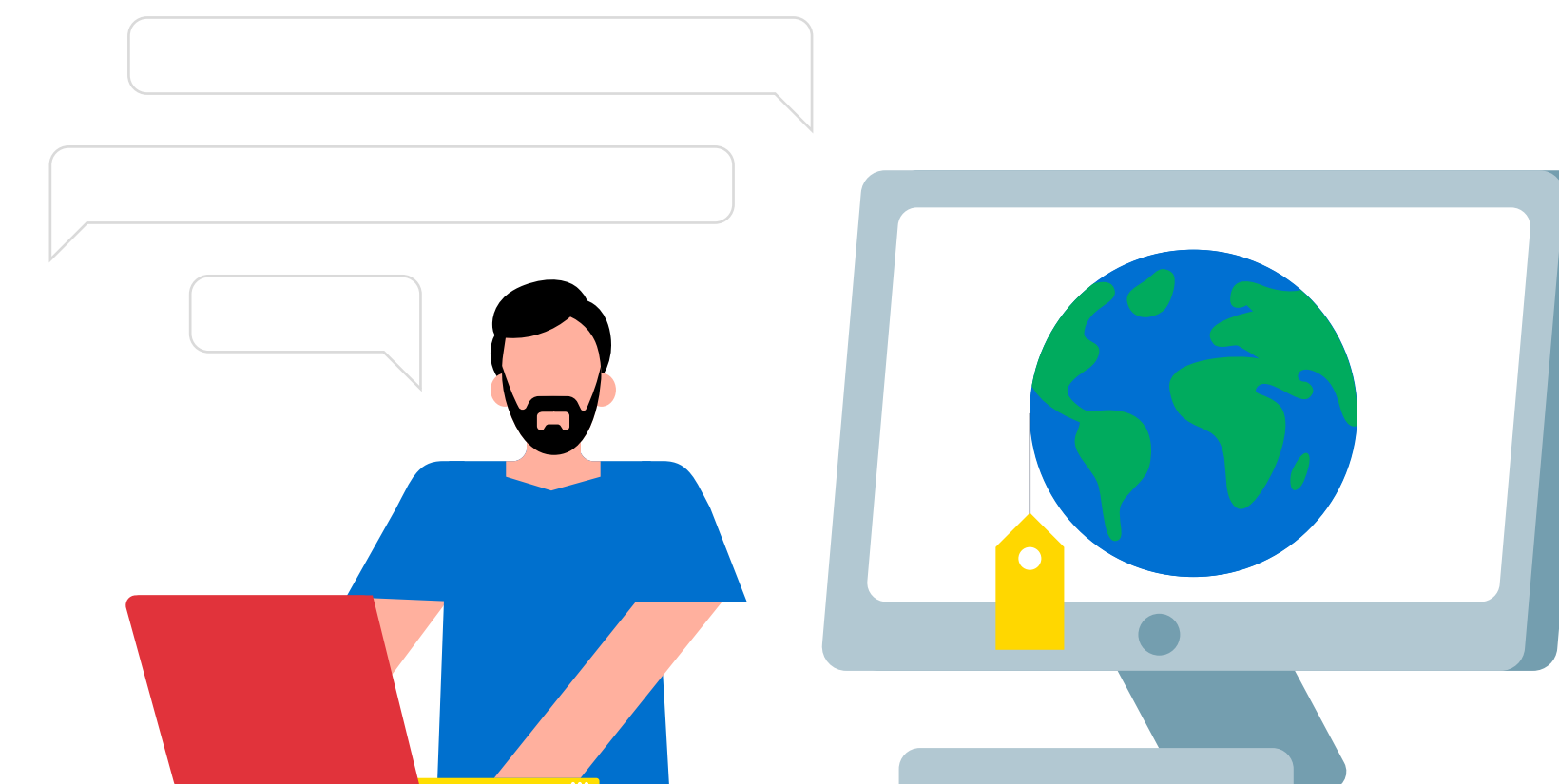
Portal Bci API Market

Bci API Market es una plataforma digital lanzada en 2020, en la que desarrolladores y empresas encuentran funcionalidades específicas en forma de APIs. En este portal, ellos pueden acceder a un ambiente de pruebas o Sandbox y, también, solicitar el uso de las APIs de Bci en ambientes productivos. Un producto API es una agrupación de APIs que, en su conjunto, conforman una funcionalidad específica.

API Market Bci es el único portal de desarrolladores de APIs de un banco chileno incluido en el Open Banking Monitor 2021 de Innopay.

Este portal de desarrolladores representa un avance relevante para Bci en el contexto de los cambios normativos que impulsa el proyecto de ley de Innovación Financiera (conocido como Ley FinTech), en trámite desde septiembre de 2021. En esta iniciativa se establecen los principios y las reglas básicas para el desarrollo de un sistema de finanzas abiertas que permite que distintos proveedores de servicios financieros puedan intercambiar información financiera de clientes, de manera expedita y segura, a través de interfaces de acceso remoto y automatizado, contando para ello con el consentimiento expreso del cliente.

El concepto de finanzas abiertas es una tendencia global desde hace ocho años en algunos países de Europa y en Estados Unidos.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

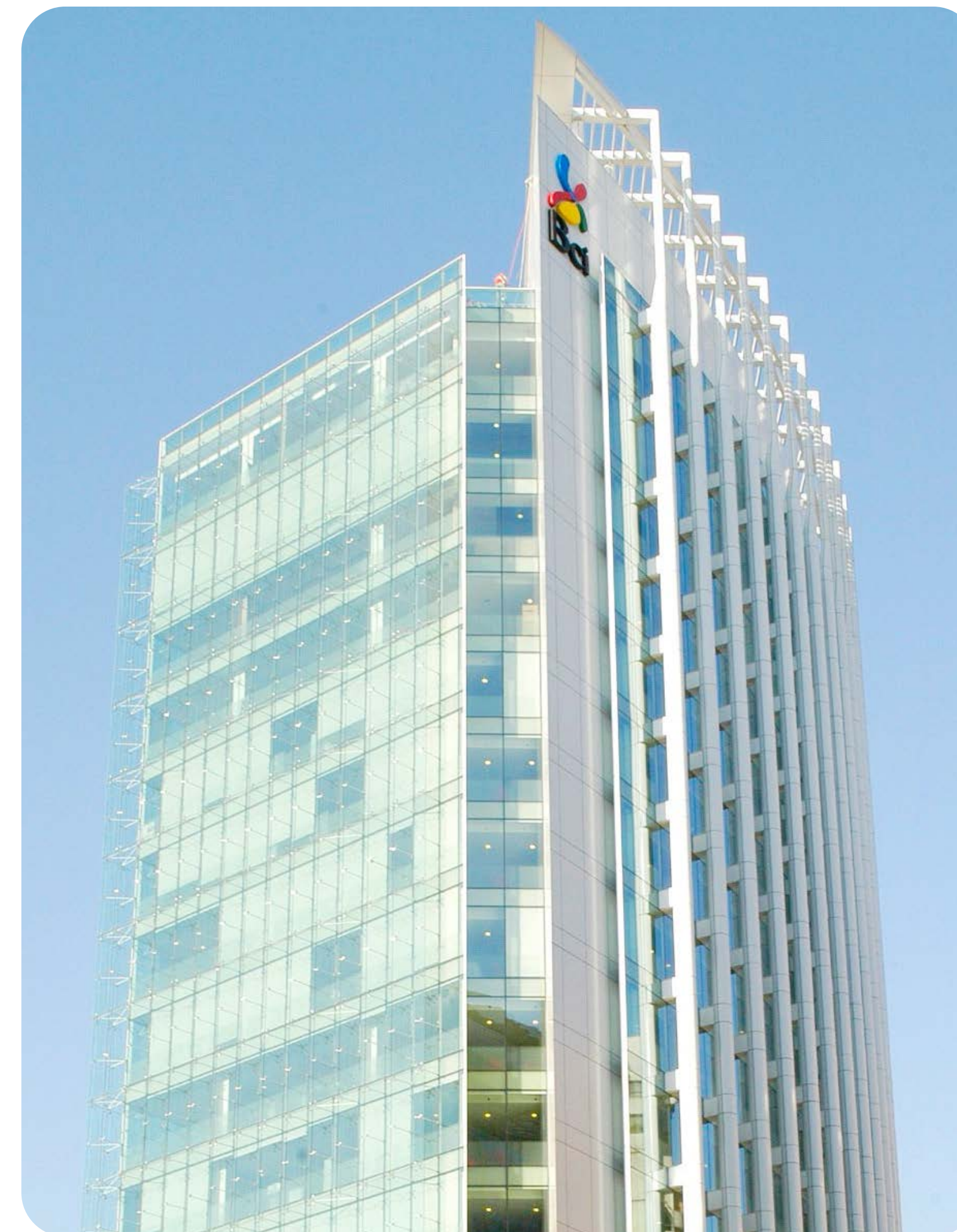
Transparencia

Atendiendo al contexto de cambio político y social que atraviesa el país y el mundo, Bci ha desarrollado un Modelo de Escuchas Corporativo, cuyos resultados permiten identificar elementos críticos para fortalecer la sostenibilidad económica, social y ambiental del banco. Este modelo busca conocer y generar una agenda única, de manera ágil y permanente, sobre las expectativas que tienen sus grupos de interés; principalmente, sus colaboradores, clientes, proveedores y accionistas.

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

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

Como resultado de la transparencia, el banco logra confianza, reputación y legitimidad. Esta última es entendida como la coherencia y la consistencia entre el actuar de Bci y las expectativas del entorno. Por lo tanto, impulsa, gestiona y moviliza la legitimidad en tres dimensiones: pragmática, moral y normativa. Un panel de atributos en estos ámbitos fue desarrollado durante 2021 para servir como un insumo que permite entender la adecuación del desempeño de Bci en relación con el contexto social en el cual opera.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

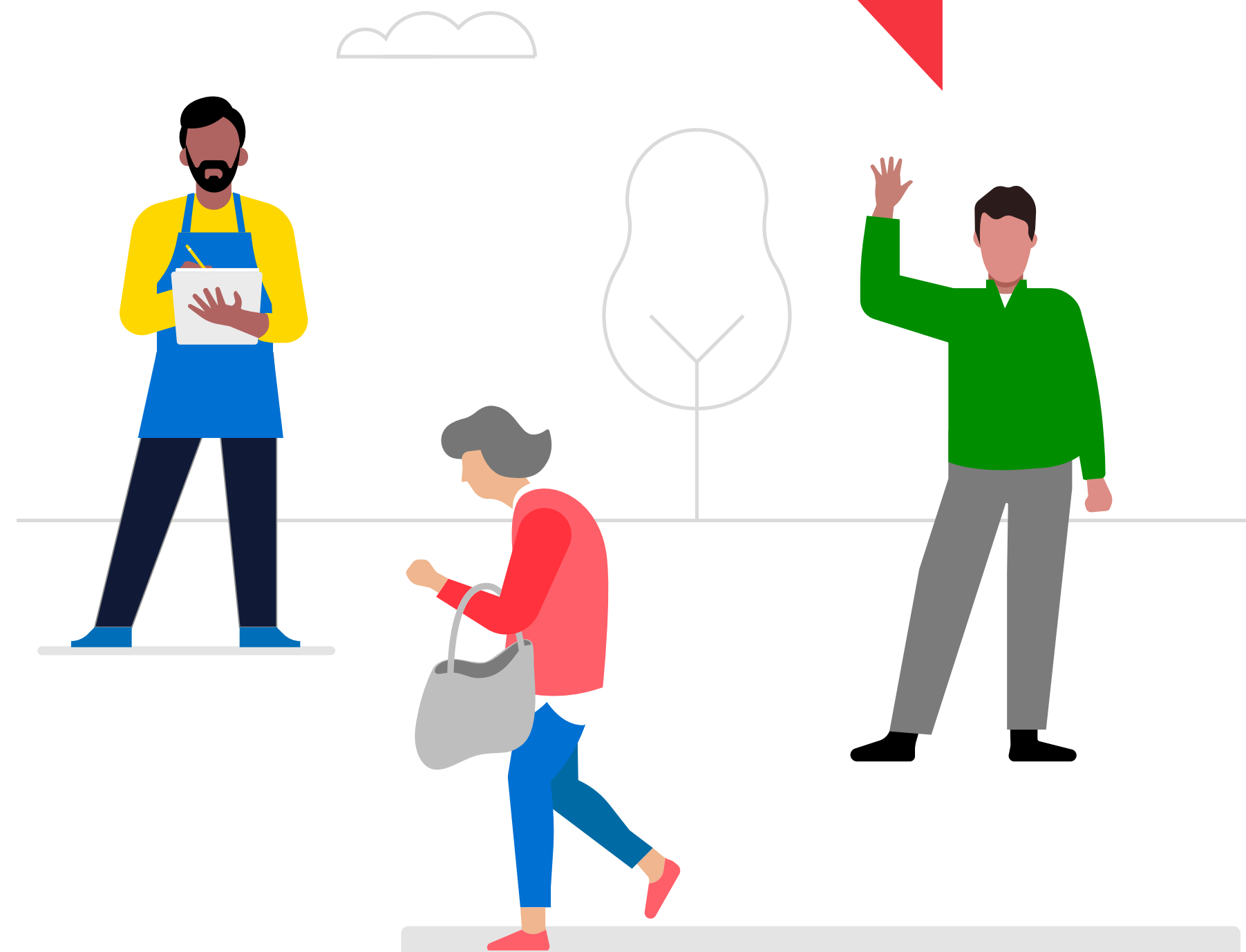
6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Cientes



Para lograr la mejor experiencia, Bci promueve una cultura que pone al cliente en el centro de las decisiones y procesos. Esto implica escuchar, comprender y actuar en base a sus verdaderas necesidades, apalancados por las capacidades de Data y Analítica y Tecnologías de la Información del banco.

Experiencia de clientes

En la Gerencia de Experiencia de Clientes y Marketing Corporativo de Bci se integraron en 2021 las áreas de Experiencia Cliente (CX), Experiencia Usuario (UX/UI) y Marketing (Branding & Digital), para formar el Centro de Excelencia Corporativo (CoE) de Experiencia y Marketing. Su objetivo es conformar un equipo de profesionales que extienda las capacidades en estas áreas a toda la Corporación; a sus diferentes negocios y segmentos. De esta manera, las capacidades de diseño de experiencias diferenciadoras para canales digitales se podrán desarrollar para una experiencia integral desde el primer contacto con la marca y durante todas las interacciones, en coordinación con todos los equipos del banco.

El diseño de la experiencia de cliente es un proceso que se inicia con una etapa de investigación profunda acerca de las oportunidades de agregar valor a los clientes. Los resultados obtenidos en esa fase determinan el desarrollo de las soluciones digitales, que luego son puestas a prueba a nivel de prototipo o MVP (mínimo producto viable) para confirmar en una etapa temprana si realmente son valoradas por los clientes.

Así fueron desarrolladas las nuevas funcionalidades de la App Bci y la App Bci Empresarios. Ambas aplicaciones obtuvieron altos índices de satisfacción de clientes en 2021 (Snex de 95% y 85%, respectivamente).

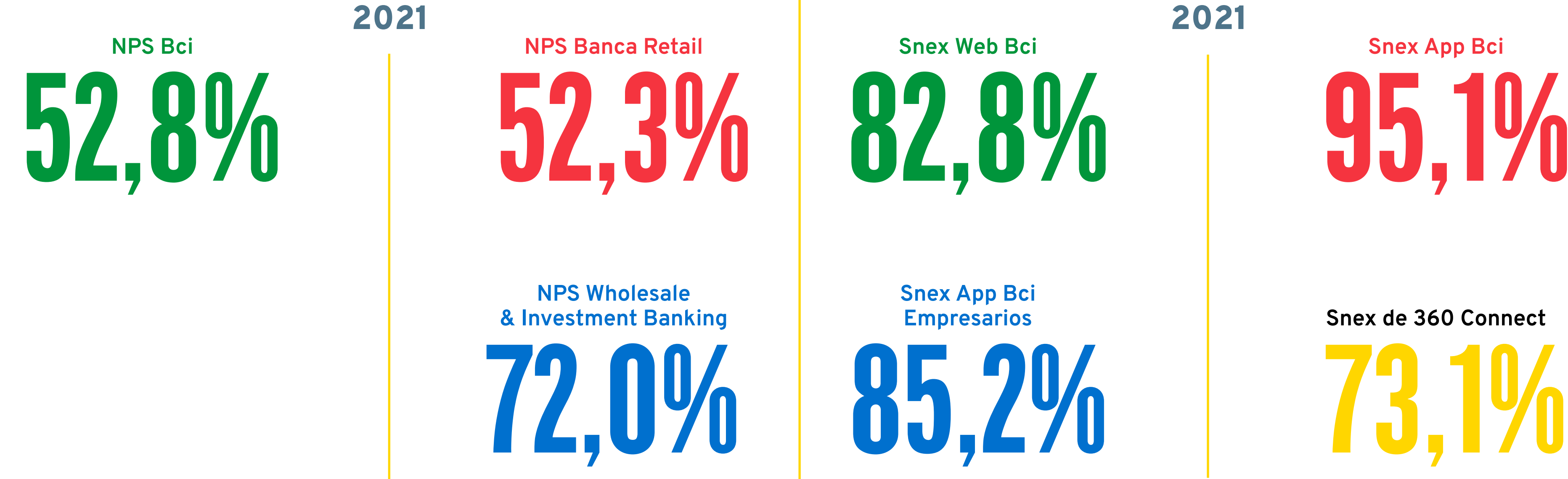


1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Métricas

La experiencia de clientes es un objetivo estratégico para Bci que se mide utilizando dos métricas principales: NPS y Snex.

En la gestión de la experiencia, el banco considera también el número de reclamos de clientes ante el Sernac. En 2021, este indicador continuó mostrando una mejora en relación con los años previos. El número de reclamos de 2021 es 16% inferior al de 2020 y 32% menor que el de 2019.



Número de reclamos

Total a diciembre de cada año



NPS: Net Promoter Score. Este 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”. Basado en sus respuestas, los clientes se dividen en tres categorías: si eligen entre 0 y 6 son llamados “detractores”; si eligen 7 u 8 son “neutros”, y si escogen el 9 o el 10 son “promotores”. El NPS es igual al porcentaje de promotores menos el porcentaje de detractores.

Snex. Este es un indicador del nivel de satisfacción de los clientes en su experiencia en los canales digitales de Bci. 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. (La nota 3 se considera una valoración neutra y no se incluye en la fórmula).

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



Reconocimientos

Premio ProCalidad 2021

Bci obtuvo el Premio Nacional de Satisfacción de Clientes ProCalidad 2021 en la categoría Grandes Bancos. Este premio es entregado a las marcas mejor evaluadas por sus clientes en Chile. Los resultados se obtienen a través de una medición continua de enero a diciembre, estableciendo una cuota diaria de encuestas, para cada una de las 134 grandes marcas de servicio del país. Son encuestados hombres y mujeres mayores de 18 años, residentes en todas las comunas del gran Santiago, capitales regionales y otras comunas con más de 130.000 habitantes.

ProCalidad es una iniciativa desarrollada por la consultora Praxis Human Xperience en conjunto con la Universidad Adolfo Ibáñez.

Ranking XPI 2021

Bci lideró en el sector Bancos y fue séptimo en el ranking general PXI 2021, ubicándose en el grupo de empresas que brindan una experiencia de excelencia.

El ranking PXI (Praxis Xperience Index) evalúa tres dimensiones de la experiencia: si fue efectiva (resolvió la necesidad que la gatilló), si fue fácil (cuánto esfuerzo tuvo que realizar el cliente) y si fue agradable (si emocionalmente fue un buen momento).

El estudio consulta a clientes, hombres y mujeres, mayores de 18 años en todo el país; considera una muestra de 300 casos por marca y se realiza durante todo el año.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

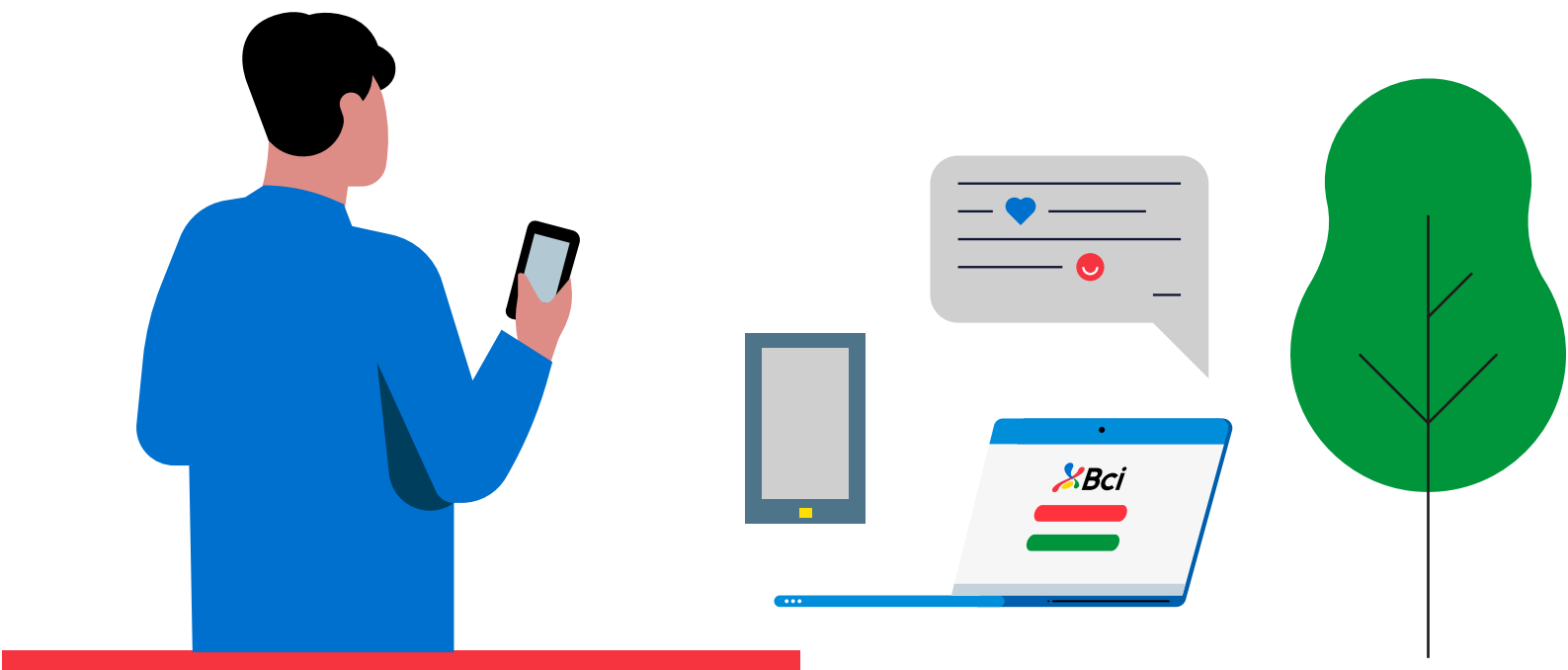
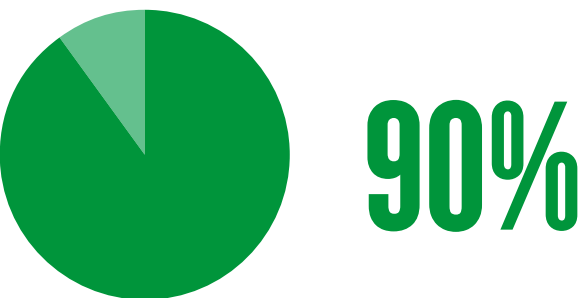
9.0 Estados financieros ↓

Cientes Personas

CONEXIÓN Y PROFUNDIDAD DIGITAL

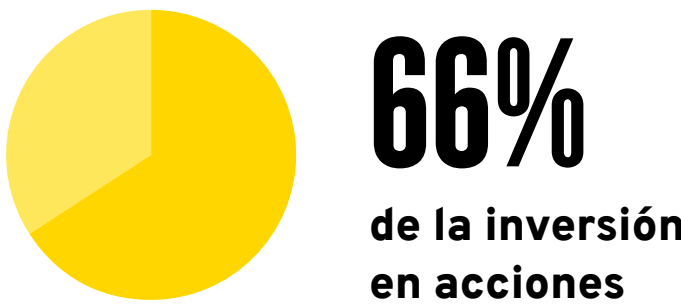
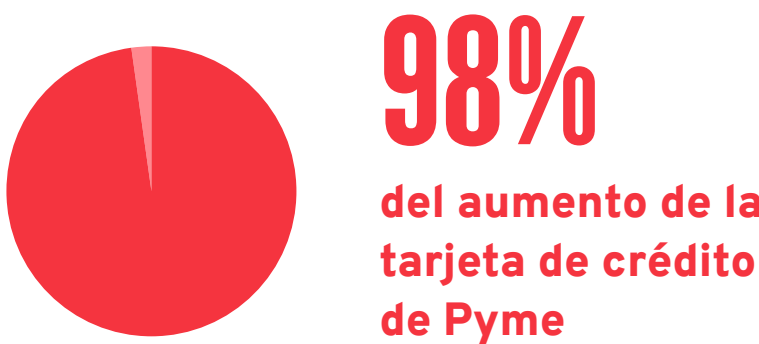
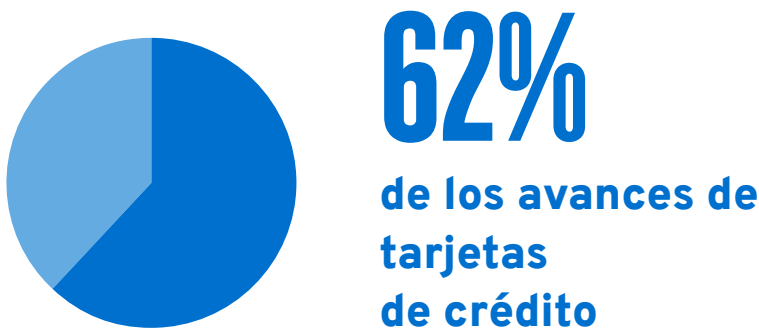
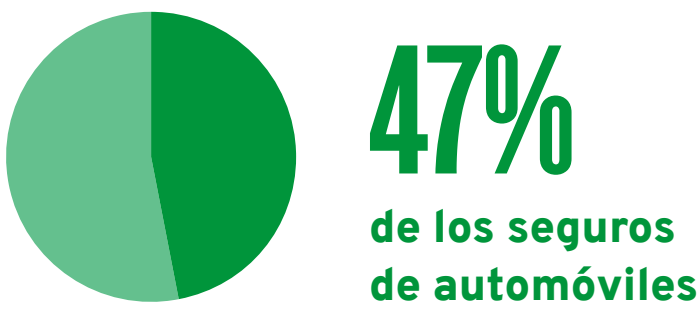
En el segundo año de la pandemia de covid-19, Bci continuó colaborando con los programas estatales de financiamiento e impulsando la recuperación económica, a través de programas especiales de apoyo financiero y no financiero. En paralelo, avanzó hacia un nuevo modelo de atención en la Banca Retail, que promueve las soluciones digitales auto-gestionadas, con base en el análisis de datos y la conexión con el ecosistema de negocios, como respuesta a los cambios acelerados en los hábitos y el entorno de sus clientes.

Usuarios digitales
Personas



Canales digitales de Banca Retail

En 2021 fueron contratados a través de las plataformas digitales de Bci:



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

App Bci

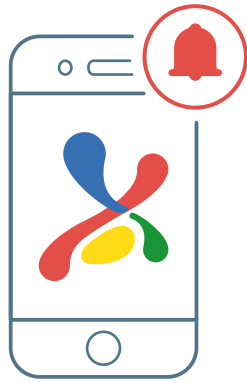
Las funcionalidades de la App Bci basadas en inteligencia artificial, incluidas de manera gratuita en la aplicación, están permitiendo a los clientes de Bci tomar el control de su dinero, ahorrar de forma simple y automática y recibir asesoría personalizada de forma dinámica.

Mis Finanzas	Alcancía	Feed
Muestra movimientos, saldos y proyecciones de la cuenta corriente, para que el cliente pueda anticiparse a posibles problemas de liquidez o saber si puede invertir.	Ayuda a generar dinámicas de ahorro, estableciendo reglas para que automáticamente se realicen transferencias entre la cuenta principal y una cuenta secundaria, que va acumulando el ahorro.	Entrega un contenido personalizado, dinámico y contextual. Acompaña al cliente en su día a día: le recuerda si tiene que hacer una transferencia o pagar una tarjeta de crédito; presenta las ofertas comerciales más adecuadas a su contexto o le advierte si puede canjear puntos acumulados por algún beneficio. Es totalmente personalizado, con más de 350 contenidos distintos, que cambian cada día.
232.000 usuarios únicos al mes	108.000 usuarios únicos	264.000 usuarios únicos al mes Frecuencia de uso: 31% (Los clientes ingresan alrededor de 10 días al mes para ver este producto).



Snex App Bci

95%



\$700.000

en promedio ahorraron los clientes con Alcancía en 2021

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Cientes Empresarios

TRANSFORMACIÓN Y SOSTENIBILIDAD

Las pequeñas y medianas empresas fueron las más afectadas por los impactos de la pandemia de covid-19 en la actividad económica. A la brusca caída de las ventas, especialmente en los sectores de actividades recreativas, inmobiliarias, y de alojamiento y comidas se sumó un cambio significativo en el entorno competitivo y en los hábitos de los consumidores. Hoy, las pymes enfrentan, con urgencia, la necesidad de operar con modelos de negocios más flexibles, adaptables, más digitales y de menor impacto ambiental.

En este contexto, Bci enfocó sus acciones en el fomento del crecimiento sostenible de las pymes en Chile a través de su programa Valor Pyme (ver capítulo Sociedad, en esta memoria).

Propuestas de valor diferenciadas

Segmentos de clientes de Banca Empresarios de Bci

Nace	Microempresarios	Empresarios
Emprendedores que están partiendo con sus negocios. Clientes con antigüedad menor a 12 meses y un potencial de ventas superior a 2.400 UF anuales. Modelo de atención a través de ejecutivos especializados en emprendimiento, que les ayudarán a conseguir el financiamiento y el apoyo no financiero. Para estos clientes, Bci construyó el primer centro de emprendimiento financiero de Latinoamérica: Centro Nace, ubicado en Santiago.	Personas naturales, con actividad comercial independiente, permanencia en el rubro de al menos 12 meses y ventas anuales inferiores a UF 3.500. Son clientes de este segmento: almacenes, comercio al por menor y transporte menor de carga y pasajeros. Modelo de atención personalizada, cercana y ágil, con ejecutivos en terreno.	Pequeñas y medianas empresas con una antigüedad superior a 18 meses y ventas entre UF 3.500 y UF 100.000 anuales. Modelo de atención personalizado con un equipo de especialistas, liderado por un ejecutivo comercial.

Usuarios digitales Empresarios

69%

Cuando es pyme tiene otro valor

Apoyo financiero a pymes

En el 2021, Bci continuó apoyando a las pymes a través del uso de la garantía FOGAPE Reactiva. Fue el cuarto banco con mayor participación en el programa.

+10.000 pymes beneficiadas con créditos FOGAPE Reactiva

76% lo destinó a capital de trabajo e inversión

24% lo usó para refinanciar sus pasivos

70% fue entregado a través del canal digital

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Nueva App Bci Empresarios

“Cómo podemos mejorar el everyday banking de las pymes” fue la pregunta que llevó a la renovación de la App Bci Empresarios.

La investigación se inició a principios de 2020, con entrevistas a clientes enfocadas en conocer cómo resuelven sus necesidades bancarias del día a día. El cruce de esta información con fuentes secundarias, como informes de la industria, encuestas de satisfacción, estudios y data reunida en otras áreas del banco, llevó a la priorización de la App como el canal con mayor potencial para lograr el objetivo planteado.

El piloto de la nueva App fue liberado en agosto de 2021 y masificado desde septiembre. El significativo avance que reflejó el indicador de satisfacción de clientes luego de la renovación confirmó que las funcionalidades agregadas responden realmente a las necesidades de los clientes.

Nuevas funcionalidades

- Acceder a la App de manera rápida y segura, usando Face ID o huella digital.
- Revisar el detalle y los movimientos de la cuenta realizados en el último año.
- Compartir los datos de todas las cuentas que tiene con el banco.
- Filtrar los movimientos según los ingresos y egresos de las cuentas.
- Firmar las operaciones pendientes.
- Autorizar pagos en pesos y en moneda extranjera.

La nueva App Bci Empresarios, disponible en tres versiones (iPhone, Android y Android con Huawei), seguirá incorporando funcionalidades valoradas por los clientes.

Snex App Bci Empresarios (diciembre 2021)

85%

Soluciones de pago para comercios

A partir de junio de 2021, Bci Pagos –sociedad conjunta de Bci y EVO Payments– cuenta con la autorización para operar con las licencias de adquirencia de las marcas Mastercard y Visa en las tarjetas de crédito, débito y prepago y con la capacidad para representar a todos los emisores que participan de la red de tarjetas de dichas marcas.

Bci Pagos ofrecerá soluciones de pago diseñadas de acuerdo con las distintas necesidades y segmentos de clientes y será un habilitador, al igual que MACH Pay, del crecimiento de la nueva plataforma digital de pagos que Bci está construyendo para resolver las necesidades financieras de personas y pymes de forma contextualizada, integral y oportuna, con una oferta de valor ampliada a servicios no financieros.

Productos presenciales

POS Bci Pagos

Dispositivo electrónico para recibir pagos con tarjeta en el establecimiento comercial, con conexión Wifi o GPRS, o fuera de este, usando una SIM móvil.

POS móvil en el teléfono o la tablet.

EVOSnap Bci Pagos

Plataforma multicanal host to host, para aceptar pagos con tarjeta de manera física o electrónica.

Soluciones de e-commerce

e-Comm Bci Pagos

Aceptación de pagos con tarjeta a través de internet.

e-CommLink Bci Pagos

Link para compartir pago usando redes sociales y correo electrónico.

Cargo Recurrente Bci Pagos

Aceptación de pagos con tarjeta de forma automática y programada.

Call&Pay Bci Pagos

Aceptación de pagos de compras telefónicas con tarjeta, utilizando el punto virtual de Bci Pagos.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Cientes Empresas y corporaciones

SOLUCIONES CERCANAS Y ÁGILES

Durante 2021, Wholesale & Investment Banking retomó, progresivamente y con precaución, el contacto presencial con empresas para mantenerse cercano a los clientes, entender sus necesidades y poder ofrecer las soluciones correctas a los proyectos pos-pandemia de sus actuales y potenciales clientes. A mediados del año, más del 70% de las áreas comerciales de la División trabajaban en modalidad híbrida, con turnos semanales. Los banqueros reanudaron las visitas a terreno en distintas ciudades del país. El retorno gradual a la presencialidad fue adoptado con entusiasmo por el equipo de más de 750 colaboradores y se reflejó en un índice anual de compromiso y satisfacción de 91% en esta unidad.

La cercanía con sus clientes es clave en el modelo de atención integral de Wholesale & Investment Banking, porque permite elaborar propuestas de valor innovadoras y diferenciadas por industria, segmento y región. Lo es también la capacidad de sus banqueros de articular soluciones financieras con base en el uso de datos y analítica avanzada, la conexión con el ecosistema de negocios y la integración con la red nacional e internacional del banco.

360 Connect

Innovadora plataforma digital que ayuda a hacer más eficiente la gestión financiera de las empresas.

Cuatro funcionalidades distintivas de la plataforma para empresas de Bci se consolidaron durante 2021, con mejoras en su usabilidad y alta valoración de los clientes:

- Bci Tracker: visualización y seguimiento de pagos internacionales en tiempo real
- Crédito comercial en línea, con abono inmediato en cualquier día y horario
- Boleta de garantía: emisión y consulta en línea, con retiro en sucursal
- Firma consolidada y autorizaciones para pagos masivos.

Al comparar las funcionalidades y la facilidad de uso, 360 Connect se encuentra hoy entre las plataformas para empresas líderes en Chile, de acuerdo a Digital Bank Latam.

El impacto de 360 Connect en la eficiencia de la gestión financiera de las empresas y corporaciones impulsó la adopción de la plataforma, el número de usuarios digitales y los índices de satisfacción de clientes.



360 Connect 2021
Transacciones totales

18.483.985

Nuevos usuarios digitales

9.663

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Ciclo de conferencias virtuales

Alrededor de diez conferencias virtuales fueron organizadas por Wholesale & Investment Banking para sus clientes en 2021. Algunos de los máximos exponentes mundiales en su área describieron las tendencias en innovación, tecnología y sostenibilidad, y el economista jefe de Bci presentó sus proyecciones.

Vistas en línea
(promedio por conferencia)

+650

Vistas en emolTV
(promedio por conferencia)

+81.000

Conferencia	Expositores
Data + Innovación: claves para empresas líderes	Andreas Weigend , fundador del Social Data Lab y ex Chief Scientist de Amazon; y Javier Verdura, director de Product Design de Tesla Motors
Proyección económica mensual (8 charlas)	Sergio Lehmann , economista jefe de Bci
Humanidad en el siglo XXI: ¿cómo gobernar los riesgos globales?	Javier Solana , ex Alto Comisionado para las Relaciones Internacionales y Seguridad Política de la UE y ex secretario general de la OTAN.
Change Mindset: cómo liderar en la incertidumbre	Pilar Jericó , pionera internacional en el análisis del talento y el impacto del miedo en las organizaciones y en las personas.
Desarrollo sostenible: ¿qué significa para las empresas y los mercados financieros?	Jeffrey Sachs , economista de Columbia y asesor del secretario general de la ONU.
Tecnología e innovación hacia un mundo inteligente	Alicia Asín , conferencista española, experta en “Internet de las cosas” e innovación digital.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Colaboradores

Con una visión integral de los colaboradores y de las distintas áreas del banco fue diseñada la Nueva Experiencia Bci, un plan que combina y potencia lo bueno de la vida con lo mejor del trabajo.

Nueva Experiencia Bci

Los aprendizajes de ocho años con programas de flexibilidad laboral, acentuada por la pandemia, han sido capitalizados por Bci para proyectar la forma de trabajo que le permitirá seguir haciendo una diferencia en la vida de las personas y la sociedad.

Los procesos de escucha permanente, que en 2020 hicieron posible la gestión anticipada de los efectos de la pandemia en la vida de los colaboradores, fueron esenciales en el último año para el diseño del plan Nueva Experiencia Bci. Este es una evolución del modelo Experiencia de Colaborador e integra las distintas dimensiones de la vida de los colaboradores para enriquecer el sentido de propósito personal conectado con el propósito de Bci.

El nuevo plan profundiza las relaciones entre equipos de forma genuina y horizontal, fomentando relaciones de confianza y de largo plazo para fortalecer el crecimiento personal, el bienestar integral y la flexibilidad, y ofrecer una compensación total distintiva.

Trabajo con sentido y propósito compartido

La cultura distintiva y el sentido de propósito de Bci fueron determinantes en uno de los procesos de reconfiguración de la forma de trabajo más relevantes en la historia del banco.

Una mesa multidisciplinaria, integrada por representantes de todas las áreas, diseñó la Nueva Experiencia Bci. Su objetivo fue lograr un impacto de largo plazo, teniendo como base el Plan Nueva Normalidad iniciado en 2020 para lograr continuidad operacional de forma segura. La construcción del nuevo plan buscó consensos internos; tuvo en cuenta las mejores prácticas internacionales y su adaptación a las múltiples realidades del banco y necesidades de los colaboradores. En todas sus etapas, este proceso mantuvo como guía el cumplimiento del propósito de Bci: “Atrevernos a hacer una diferencia” para los clientes, los colaboradores, la comunidad y los accionistas.

La flexibilidad laboral es para Bci una capacidad corporativa que le permite adaptarse a los cambios en el entorno y potenciar la productividad, los atributos de marca empleadora y la experiencia de clientes.

Mucho antes de la situación de pandemia, Bci abordó los desafíos de la reconfiguración de las formas de trabajo, los canales adicionales de comunicación y colaboración, el liderazgo y el sentido de pertenencia y cultura. Todos estos factores son relevantes frente a los desafíos del negocio, su evolución hacia una organización ágil y los nuevos modelos de atención de clientes, más digitales y, al mismo tiempo, personalizados.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Fases del despliegue del plan Nueva Experiencia

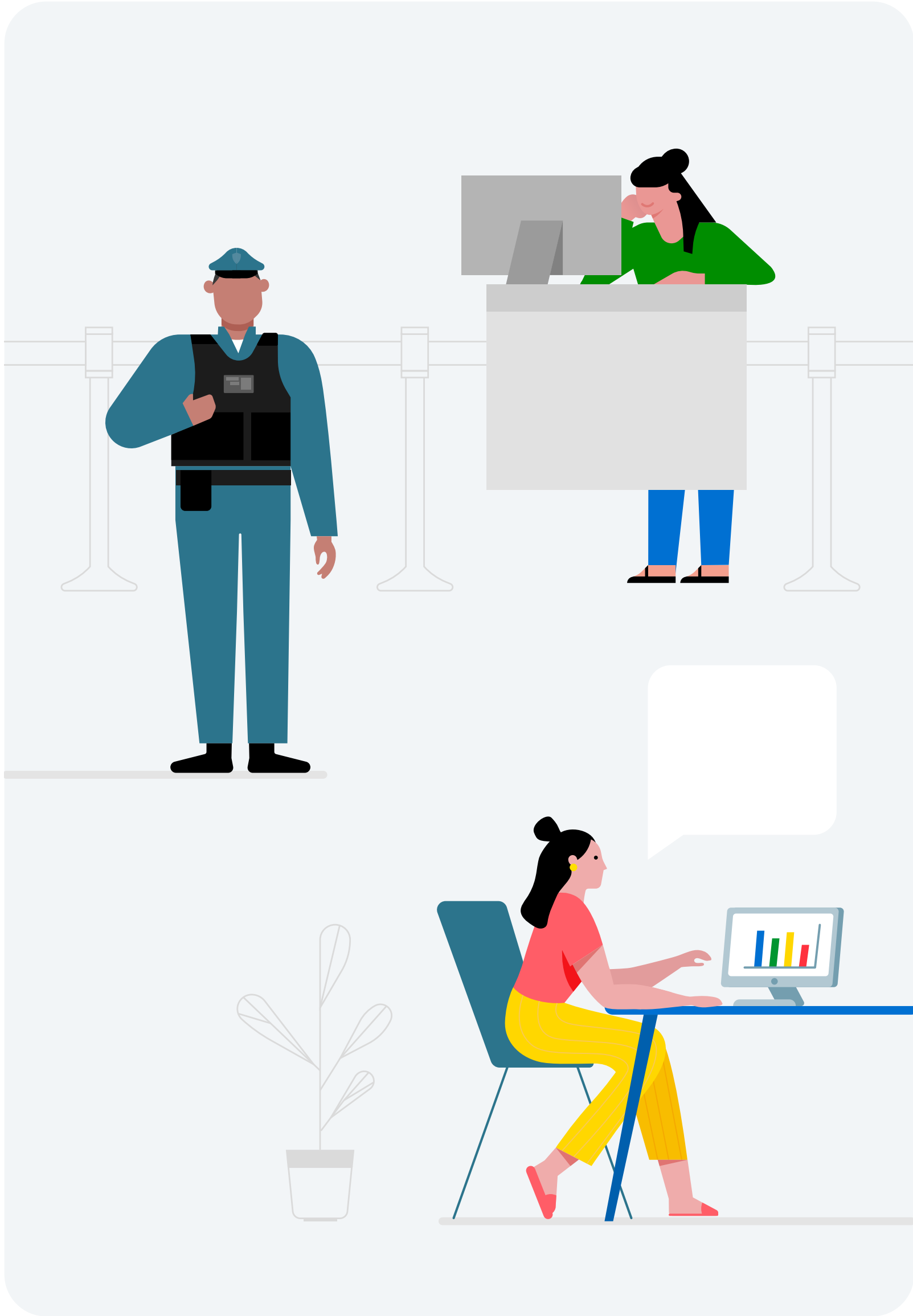
- 1. Activación en olas, comenzando con la matriz.
- 2. Arquetipos. Co-construcción de modelos, de acuerdo a la naturaleza del cargo y sus funciones.
- 3. Prácticas y rutinas. Distinción entre aquellas que se realizan en la oficina y las que ocurren de forma remota.
- 4. Espacio físico, ajustado a actividades específicas con foco en experiencia de clientes.
- 5. Habilitación tecnológica, al servicio de la experiencia inclusiva.
- 6. Inducción, con actividades de comunicación y preparación para el trabajo híbrido.

Preparación para la Nueva Experiencia
(Implementación piloto; noviembre de 2021)

Índice de satisfacción de colaboradores

96%

El 84% de los colaboradores que participaron en la implementación piloto declaró estar “comenzando a vivir lo bueno de la vida con lo mejor del trabajo”.



1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Cultura y reconocimiento

El reconocimiento ha cumplido un rol clave –especialmente, en los dos últimos años– en el fortalecimiento de la cultura distintiva de Bci, la pertenencia, el propósito compartido y el sentido de comunidad.

El Programa Bci Reconoce y las instancias autogestionadas por líderes y equipos han sido adaptadas, dado el contexto, a un formato virtual. La Ceremonia Anual, uno de los eventos más importantes de la cultura Bci, por segundo año consecutivo se realizó de esta forma, triplicando el número de participantes del año anterior. Además de las ceremonias virtuales de reconocimiento a nivel local, los líderes realizaron de forma remota reuniones de agradecimiento y desayunos con sus equipos.



StarMeUp

2021

+10.000

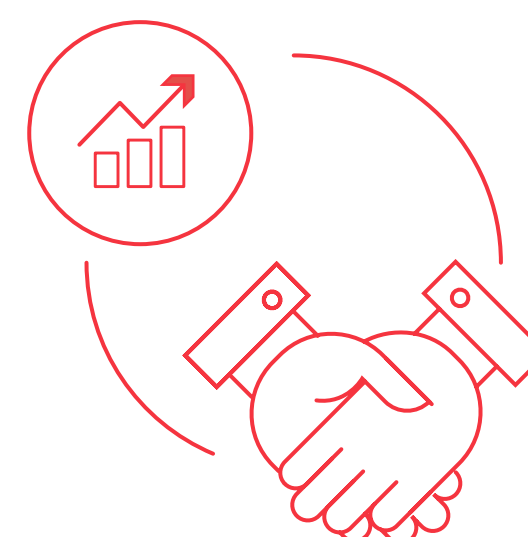
colaboradores y sus familias se conectaron a la Ceremonia Anual, realizada por segundo año de forma remota. (2020: 3.493)

87%

de los colaboradores percibe que el reconocimiento es una práctica habitual en su equipo (2020: 86%)

+50

ceremonias virtuales de reconocimiento se realizaron durante el año (2020: 56)



+70.000

estrellas enviadas entre líderes y colaboradores para reconocer conductas del Perfil Bci

+7.500

colaboradores recibieron al menos una estrella

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Diversidad e inclusión

Bci busca ser una organización diversa e inclusiva, mediante acciones transversales y, también, de trabajo proactivo, enfocado en cuatro segmentos: mujeres en posición de liderazgo, personas en situación de discapacidad, adultos mayores y migrantes.

Durante 2021, el Directorio de Bci aprobó la actualización de la Política de Diversidad e Inclusión y el gerente general, Eugenio von Chrismar, suscribió la Alianza #CEOporLaInclusión, una iniciativa convocada por Acción Empresas, Fundación ConTrabajo y Red de Empresas Inclusivas (ReIN) de la SOFOFA. Su objetivo es acelerar la participación laboral de personas con discapacidad y el desarrollo de empresas inclusivas, a través del compromiso de sus líderes.

El Plan de Diversidad e Inclusión de Bci tiene un sentido estratégico, ya que refuerza la experiencia del colaborador, la innovación y los valores corporativos. En este ámbito, el banco reconoce que cada persona agrega un valor único y que esto no se refiere exclusivamente a grupos minoritarios.

Principales focos y acciones

Mitigación de sesgos inconscientes

- Talleres formativos y espacios de discusión para líderes. Snex: 98%, 3.541 participantes.
- Actualización de la Política de Diversidad e Inclusión y su aprobación por parte del Directorio
- Promoción de la diversidad en las actualizaciones de la Academia y el Perfil Bci.
- lineamiento de los procesos de evaluación de desempeño y reatrealimentación con el perfil actualizado.

Mujeres en posición de liderazgo

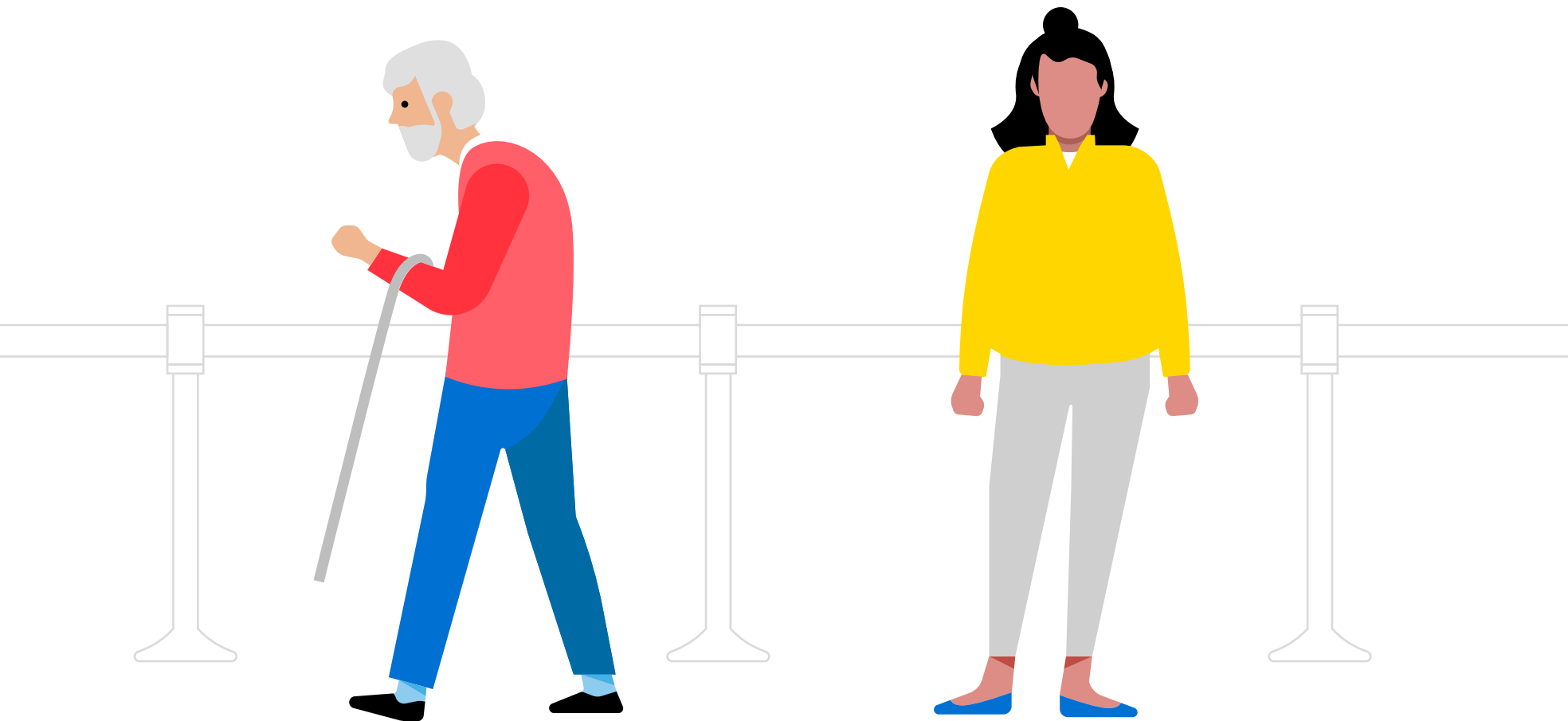
- Programa Formación de Mujeres de Alto Potencial junto a la Pontificia Universidad Católica de Chile. En 2021 su cobertura se duplicó, con convocatoria abierta a líderes mujeres destacadas.
- Participación del Índice Equidad de Género 2021, ProHumana. Bci está entre las cinco empresas destacadas por su sistema de gestión de D&I. Su nivel de cumplimiento general ha aumentado 24 puntos desde el 2018.
- Presencia de mujeres en procesos de selección para cargos gerenciales (95% de las ternas de 2021 incluía a mujeres). Esta iniciativa generó un aumento del 34% en la selección de mujeres para altos cargos respecto del 2020.

Personas en situación de discapacidad

- Difusión de nuevas herramientas que facilitan el trabajo en situación de discapacidad.
- Estandarización de cápsulas de formación con accesibilidad universal.
- Acompañamiento durante todo el proceso de incorporación a la empresa, a través del programa Bci Sin Límites.
- Adaptación del proceso de selección a colaboradores en situación de discapacidad
- Compromiso del gerente general de Bci con la Alianza #CEOporLaInclusión.

Adultos mayores

- Programas de acompañamiento en el retiro:
 - Formación previsional Nivel Corporativo (convocatoria abierta)
 - Asesoría previsional para gerentes previa a su salida
 - Asesoría previsional a mayores de 50 años (26 asesorías)
 - Taller de acompañamiento integral para colaboradores a dos años de la edad legal de jubilación. 34 participantes, NPS: 92,31%, Snex: 100%
- Programa Bci Senior en dinámica Veredicto (capacitación en el código de ética): 23 seniors, 150 colaboradores y 21 sesiones. Snex: 98%
- Comunicaciones internas dirigidas a grupos de riesgo, propiciando cuidados y estabilidad en pandemia.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Liderazgo

La Academia Bci evolucionó para incorporar nuevas formas de acompañar y habilitar a los líderes de la Corporación y potenciar la renovación del Perfil Bci.

Por más de doce años y con una alta participación del presidente de Bci, el gerente general y el Comité de Dirección, la Academia Bci ha promovido un estilo único y distintivo de liderazgo al interior de la organización. A través de esta instancia, los líderes reciben acompañamiento en diferentes ámbitos del ejercicio de su rol: liderarse a sí mismo, liderar sus relaciones estratégicas, liderar a los equipos y liderar la empresa y la sociedad.

En septiembre de 2021 fue lanzada la Nueva Academia Bci, con un programa construido con la participación del presidente, el gerente general, los miembros del Comité de Dirección, los líderes de las diversas áreas y 40 facilitadores internos. Esta versión incorpora nuevas metodologías de aprendizaje y contenidos, como el liderazgo en agilidad y la gestión de equipos en formatos híbridos. Al cierre del año ya habían participado más de 300 líderes en la Nueva Academia y la satisfacción con el programa era de 100%. Durante el último año también se renovó el Perfil Bci, para potenciar comportamientos claves necesarios para habilitar la estrategia corporativa: colaboración, empoderamiento, diversidad, experimentación y conexión con los clientes.

Para apoyar la comprensión y la adhesión a estos nuevos comportamientos, además de la Academia Líder Bci, se realizó durante el segundo semestre de 2021 un programa de acompañamiento a los 100 líderes principales de la organización y al Comité de Dirección, bajo el lema “Líderes Bci Futuro”. A través de diversas instancias, ellos reflexionaron y tomaron acuerdos para responder a los desafíos, desarrollando nuevas capacidades. Más del 90% de los líderes señaló que este programa contribuyó a mejorar el ejercicio de su liderazgo.

Captando las oportunidades generadas por la pandemia y el trabajo remoto, se desarrolló el nuevo programa Conecta Líder, creado para motivar la interacción entre líderes de Bci en torno a temáticas claves, con la participación de expertos externos. Mensualmente, los más de 1.200 líderes de la organización fueron convocados a compartir y profundizar tópicos como la gestión del compromiso, la diversidad y los sesgos inconscientes, y el feedback. Con promedios de participación de más de 500 líderes y de satisfacción por sobre el 95%, este nuevo espacio demostró ser altamente valorado por los líderes de la organización.



1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Ambiente de trabajo y calidad de vida

Salud, efectividad y seguridad son los focos de la gestión del teletrabajo en Bci. Durante 2021, el banco siguió aplicando protocolos para prevenir contagios de covid-19; esta vez, con énfasis en los efectos de la pandemia en la salud mental. Nuevas estrategias de contención emocional alcanzaron una alta cobertura y valoración por parte de los colaboradores. Adicionalmente, logró que las pausas activas fueran incorporadas en la rutina de más de 2.000 colaboradores.

A las clases *online* en línea de deportes, se sumaron instancias presenciales, cumpliendo los protocolos de seguridad.

TELETRABAJO

+2.000

colaboradores incorporaron pausas activas

800

evaluaciones ergonómicas en hogares

2.185

kits ergonómicos entregados

SALUD PREVENTIVA

+2.800

colaboradores recibieron la vacuna contra la influenza

500

colaboradores fueron evaluados por un nutricionista



Plan Equilibrio Bci

En el último año continuó desarrollándose el programa iniciado en septiembre de 2020 para empoderar a los líderes en su rol al servicio de equipos saludables, y generar mayor conciencia sobre la responsabilidad de cada colaborador en relación con el equilibrio personal, el de su equipo y del entorno cercano. El plan Equilibrio Bci contempla cuatro compromisos principales:

- fomentar la desconexión digital;
- priorizar y tener focos claros;
- conectarse emocionalmente con otros; y
- asegurar la coherencia con los valores del Banco.

Medidas para la desconexión digital

- Política corporativa que regula la desconexión digital
- Publicación del horario de almuerzo en el calendario compartido
- Reuniones de 45 minutos como máximo
- Ventana emergente de desconexión digital (alerta fuera de horario)
- Herramientas para la medición del tiempo de conexión

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Formación y desarrollo

Bci siempre ha apostado por sus colaboradores y por el desarrollo interno, guiada por la visión de ser el mejor lugar para trabajar y desarrollarse. En 2021, el 43% de las más de 1.100 vacantes generadas fueron cubiertas con postulantes internos. En roles de liderazgo, la tasa de movilidad interna fue de 72%.

En el segundo año de la pandemia, Bci continuó adaptando su oferta de desarrollo y aprendizaje a los contextos remotos y nuevas tecnologías. Las oportunidades que trajo la pandemia se capitalizaron para potenciar programas renovados de tutorías, mentorías y diplomados para jóvenes profesionales y trainee corporativo.

Dada la evolución del Perfil Bci, uno de los cuatro atributos claves pasó desde “obtener lo mejor de las personas” a “inspirar a otros a dar lo mejor”. Este cambio radica en una filosofía que busca posicionar a los líderes y colaboradores como protagonistas de su propio crecimiento, potenciando el empoderamiento, la autogestión, la retroalimentación constante y el aprendizaje continuo. En este contexto, más de 200 líderes recibieron preparación para realizar las evaluaciones de sus equipos conectados con la evolución del Perfil Bci. La retroalimentación conectada con los desafíos futuros cubrió el 97% de las conversaciones en todo el banco, a mediados del año.

El programa de Oferta de Desarrollo Especialista, que busca consolidar nuevas capacidades tecnológicas y ágiles, también evolucionó, incorporando nuevas áreas y colaboradores al programa y robusteciendo su ecosistema de aprendizaje, para estar en línea con la velocidad del cambio de las tecnologías. Cinco nuevas plataformas de clase mundial fueron incorporadas: Pluralsight, Interaction Design Foundation, O’Reilly, Databricks Academy y Blue Prism University.

El desarrollo y aprendizaje no es lineal en Bci. La corporación entiende las necesidades y oportunidades de reconversión de los colaboradores dadas las demandas del negocio. En el programa Transforma tu Talento, 39 colaboradores reconvirtieron sus habilidades, como parte de la transformación de Bci hacia una organización ágil. El programa considera formación de habilidades técnicas y blandas para apoyar el proceso de gestión del cambio, la adaptación y la flexibilidad entre los colaboradores reconvertidos, sus líderes y equipos.

La formación continua de los colaboradores se desarrolló nuevamente a través de plataformas digitales. Al cierre del año, cerca de 3.900 colaboradores y más del 75% de los líderes contaban con una licencia activa en LinkedIn Learning.

2021

99,87%

de los colaboradores realizó cursos de formación.

281.444

horas fueron dedicadas a formación.

31,2

horas, en promedio, dedicó a su formación cada colaborador (hombres: 34,4 horas; mujeres: 28,1 horas). entregados

93%

de satisfacción de los colaboradores lograron los programas de formación.

93%

de pertinencia tuvieron los programas de formación, a juicio de los colaboradores.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Para potenciar la cultura de aprendizaje se desarrollaron iniciativas como: las charlas Bci Talks, el programa Expertos Bci, el *podcast* Conect@prende y la primera edición de las Historias de Error y Aprendizaje. La oferta de programas bajo el pilar de Aprendizaje para la Transformación fue potenciada y recibió 1.100 postulaciones.

Compensación total

El concepto de compensación total que Bci ha aplicado en los últimos años responde a una mirada integral de la renta y los beneficios.

En 2021, el banco mantuvo el cuidado de no afectar las remuneraciones variables producto de los cambios en las modalidades de trabajo que ocasionó la pandemia. Asimismo, gestionó los incentivos teniendo en cuenta la reactivación de la actividad económica que se observó durante el año en el país y en el mundo y reactivó los procesos de incremento de renta, para asegurar la atracción, la retención y el desarrollo del talento.

En sus líneas de apoyo económico a propósito del covid-19, el banco aplicó un enfoque personalizado al determinar los beneficios entregados a las familias de los dos colaboradores fallecidos por esta enfermedad y a los colaboradores contagiados con el coronavirus.

Beneficios principales

- Asignaciones por almuerzo en sus diferentes formatos, mientras se mantengan las nuevas modalidades de trabajo.
- Reemplazo del pago de sala cuna por un bono compensatorio.
- Incremento de 40% en las becas escolares otorgadas a 500 hijos de colaboradores.
- Aportes directos para colaboradores y sus familiares afectados por enfermedades catastróficas.
- Seguro Complementario de Salud. Renovación de póliza con mantención de beneficios a un costo menor.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Proveedores

Los proveedores son un pilar fundamental en la ejecución de los modelos operacionales y de atención a clientes de Bci, así como en la implementación de su agenda estratégica de mediano y largo plazo.

El banco protege la relación con sus proveedores, teniendo como principios: el respeto de sus ámbitos de acción, su marca y propiedad intelectual; la realización de negociaciones transparentes y honestas y el pago en tiempo y forma.

La Gerencia de Compras Corporativas aspira a ser protagonista en la gestión de la eficiencia y la rentabilidad corporativas, mitigando los riesgos inherentes al proceso de compras. Por ello, promueve prácticas de sostenibilidad y desarrollo de proveedores y mantiene un sólido posicionamiento frente a los distintos grupos de interés, resguardando la reputación y el cumplimiento normativo de la Corporación Bci.

Teniendo como objetivo la excelencia en el desempeño, la Gerencia de Compras de Bci se ha convertido en un referente a nivel nacional, por sus prácticas de negociación y desarrollo de proveedores, las que están orientadas a asegurar relaciones de beneficio mutuo y lealtad en el tiempo, con altos estándares de calidad, cumplimiento y transparencia.

Durante el último año, esta gerencia actualizó su estrategia y su modelo operacional, definiendo cinco pilares de gestión permanente.

Pilares y objetivos de la gestión de proveedores

Eficiencia corporativa
Maximizar la eficiencia, mediante el desarrollo de estrategias de negociación innovadoras.

Riesgos
Mitigar los riesgos inherentes a la función de compras: de continuidad, operacionales, legales, laborales y tributarios, cuidando en todo momento la reputación corporativa.

Gestión sostenible de proveedores
Desarrollar prácticas enfocadas en factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Plataforma y datos
Adoptar procesos end-to-end y prácticas de clase mundial sustentadas en tecnologías escalables, procesos simples y un fuerte énfasis en datos que mejoren la experiencia de cliente y la toma de decisiones.

Colaboración
Consolidar el alcance corporativo de la función de compras y proveedores, con foco en la maximización de la eficiencia, mitigación de riesgos y el establecimiento de estándares corporativos

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

2021

Proveedores

1.183

Proveedores nacionales

92%

Proveedores recurrentes

51%

Pago a proveedores (*)

Facturas pagadas en menos de 30 días

99,97%

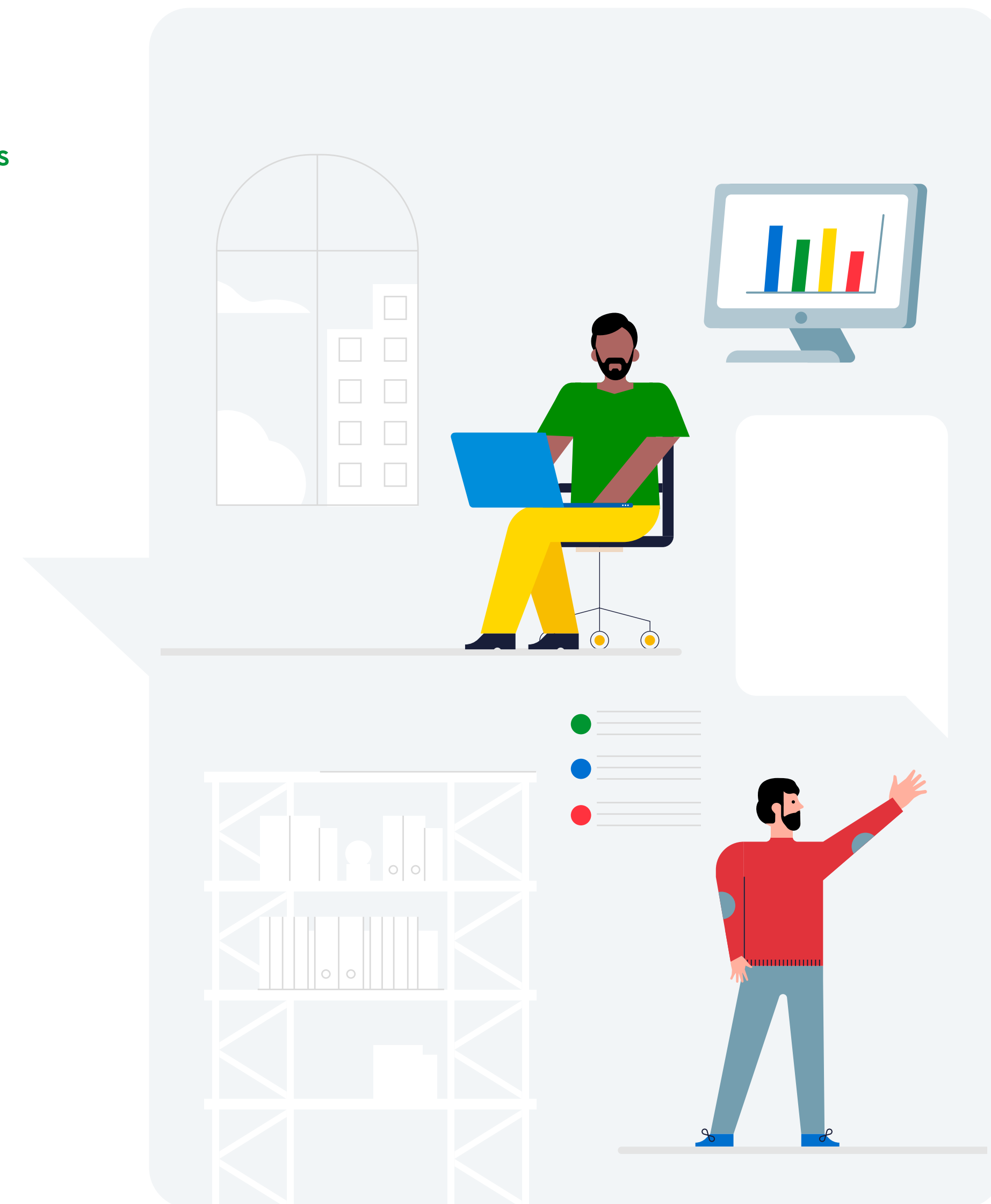
Facturas pagadas en menos de 7 días

99,41%

Plazo promedio de pago

1 día

(*) Tiempo desde la recepción de la factura.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Desarrollo sostenible de proveedores

Por tercer año consecutivo, Bci aplicó en 2021 el modelo de Evaluación de Impacto B, como parte de su programa de desarrollo sostenible de proveedores. Esta iniciativa tiene como objetivo asegurar un ecosistema de proveedores que cumpla exigentes estándares ambientales y sociales, impulsando la incorporación de factores ESG en la gestión de las empresas.

La Evaluación de Impacto B permite a los proveedores medir su desempeño en cinco áreas: gobernanza, trabajadores, medioambiente, comunidad y clientes.

Empresas participantes
(total 2020-2021)

127

Desafío de innovación con proveedores pymes

Durante el 2021 Bci inició un programa de innovación para pymes con el objetivo de fortalecer la oferta de valor para este segmento de proveedores. Desafío Digitalización y Entrega de Productos Bancarios Bci, liderado por el banco en alianza con Corfo, se propuso desafiar los modelos operacionales actuales a partir de la generación de eficiencias económicas, mediante la digitalización del proceso de delivery de productos del banco, como las tarjetas de crédito físicas.

Como parte de este programa, Bci accedió a más de 900 pymes del ecosistema de innovación de Corfo e invitó a participar a miles de pequeñas y medianas empresas de la comunidad Valor Pyme de Bci, a través de su plataforma web. Asimismo, en coordinación con Corfo accedió a otros partners claves para apoyar en la elaboración y difusión del programa, como Innova 360 y Startup Chile.

El desafío recibió propuestas de 25 startups. La pyme ganadora implementará la solución integral propuesta, mediante un programa piloto en 2022.



Subcontratación

El Reglamento para la Contratación de Servicios de Terceros de Bci contiene las normas internas orientadas a documentar las definiciones, responsabilidades y procedimientos para dar cumplimiento a las obligaciones legales emanadas de la Ley de Subcontratación y los aspectos relacionados con el riesgo no financiero.

Este reglamento tiene entre sus objetivos:

- Normar el proceso de contratación de servicios externos, de acuerdo a los roles y responsabilidades de los grupos de interés involucrados en la toma de decisiones.
- Mantener actualizado el registro de las empresas vigentes que entregan servicios a terceros.
- Contar con un maestro de personal externo de personas que se desempeñan al interior de BCI, diferenciando el origen de la relación laboral (Contratistas y Empresas de Servicios Transitorios).
- Asegurar el pago de las obligaciones laborales y previsionales de los contratistas y subcontratistas.
- Identificar de forma temprana potenciales riesgos que amenacen la continuidad operacional de los servicios.
- Garantizar que por la naturaleza de las funciones contratadas, corresponde la contratación de servicios externalizados.
- Dar estricto cumplimiento a nuestras obligaciones como empresa principal de acuerdo a lo establecido en la normativa legal vigente relativa al pago por subrogación en el evento del no cumplimiento por el proveedor.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



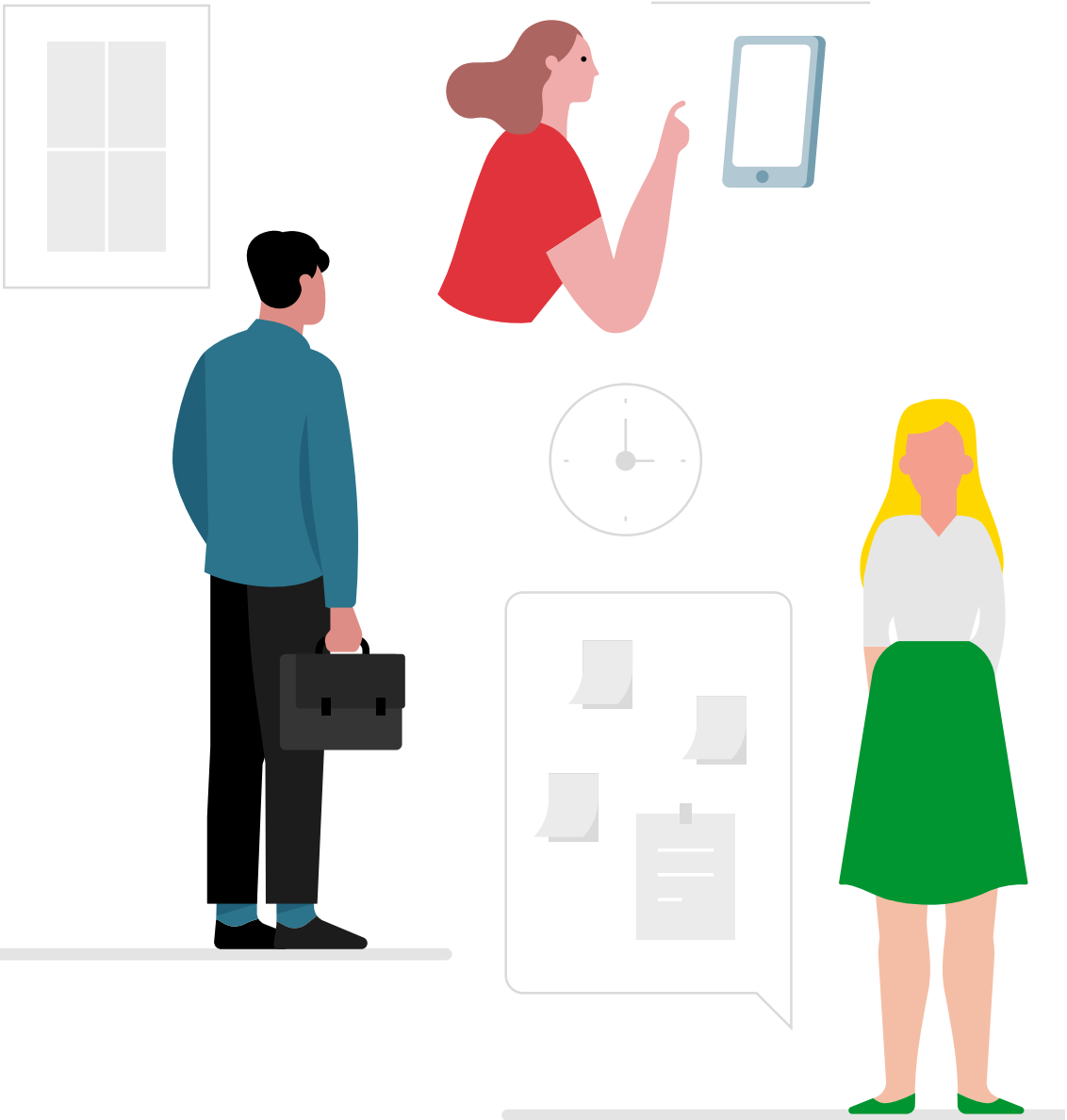
8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Accionistas



El capital social de Banco de Crédito e Inversiones es de \$3.862.386.369.359, dividido en 155.886.505 acciones nominativas, de una sola serie y sin valor nominal.

Número de accionistas

1.866

Principales accionistas de Bci, al 31 de diciembre de 2021

Accionista	Número de acciones	Participación
Empresas Juan Yarur SpA	86.297.708	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.993.578	5,77%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	3.921.535	2,52%
AFP Habitat S A	3.883.578	2,49%
Bci Corredor de Bolsa SA	3.843.412	2,47%
BTG Pactual Chile SA Corredores de Bolsa	3.826.906	2,45%
AFP Capital SA	3.251.359	2,09%
AFP Provida SA	3.064.000	1,97%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero SpA	2.652.390	1,70%
Larrain Vial SA Corredora de Bolsa	2.367.117	1,52%
Imsa Financiera SpA	2.326.715	1,49%
Banchile Corredores de Bolsa SA	2.139.987	1,37%
AFP Cuprum SA	1.971.204	1,26%
Inversiones Tarascona Corporation agencia en Chile	1.802.789	1,16%
Inversiones VYR SpA	1.776.930	1,14%
Bolsa de Comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.662.255	1,07%
Inversiones Nueva Altamira SpA	1.555.849	1,00%
Yarur Rey Luis Enrique	1.541.786	0,99%
Yarur Bascuñán Jorge Juan	1.499.458	0,96%
AFP Modelo SA	869.942	0,56%
Empresas JY SA	857.457	0,55%
Inversiones Colibrí Financiera SA	727.972	0,47%
Credicorp Capital SA Corredores de Bolsa	578.279	0,37%
Bice Inversiones Corredores de Bolsa SA	528.058	0,34%
AFP Planvital S A	521.980	0,33%
Principales accionistas (25)	142.462.244	91,39%
Otros accionistas	13.424.261	8,61%
Total acciones suscritas y pagadas	155.886.505	100,00%

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



Pacto de accionistas

Los accionistas vinculados a la familia Yarur –que al 31 de diciembre de 2021 poseían el 63,553% de las acciones emitidas por Bci, debidamente suscritas y pagadas–, celebraron, con fecha 7 de octubre de 2015, un pacto de accionistas, en virtud del cual se puso término a aquel celebrado el 30 de diciembre de 1994. En el nuevo pacto, los accionistas firmantes reafirmaron su voluntad de mantener la tradicional unidad y control del Banco de Crédito e Inversiones y reiteraron su propósito de conservar los principios en los que se ha basado su administración.

De acuerdo con lo establecido en la Ley de Sociedades Anónimas, el señalado pacto de accionistas se encuentra depositado en el Registro de Accionistas del banco, a disposición de los demás accionistas y terceros interesados.

Empresas Juan Yarur SpA es el principal accionista de Bci con 86.297.708 acciones que corresponden al 55,359% del total de las acciones emitidas. Considerando que Luis Enrique Yarur Rey es el controlador de Empresas Juan Yarur SpA, debe entenderse que, de igual manera, tiene el carácter de controlador de Bci.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

El Pacto de Accionistas de 7 de octubre de 2015 y sus posteriores modificaciones, lo conforman las siguientes personas naturales y jurídicas. En el caso de las sociedades, se identifican las personas naturales con participación relevante en las respectivas sociedades:

PACTO DE ACCIONISTA	ACCIONISTA	RUT	Propiedad (directa y/o indirecta) ⁽¹⁾
Empresas Juan Yarur SpA	Luis Enrique Yarur Rey	5.196.456-K	27,9%
	Carlos Juan Yarur Ready	12.069.987-3	29,0%
	Gonzalo Ignacio Yarur Ready	7.517.825-5	29,0%
	Patricia Andrea Yarur Ready	6.378.077-4	18,5%
	Virginia Yarur Ready	6.378.078-2	18,5%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero SpA	María Paulina Yarur Chamy	7.010.880-1	19,1%
	José Luis Yarur Chamy	7.010.879-8	19,1%
	Rodrigo Alberto Yarur Chamy	9.578.628-6	19,1%
	Sebastián Andrés Yarur Chamy	9.604.685-5	19,1%
	Victoria Inés Yarur Rey	4.131.984-4	97,8%
Imsa Financiera SpA	Luis Enrique Yarur Rey	5.196.456-K	25,0%
		5.196.456-K	100,0%
	María Paulina Yarur Chamy	7.010.880-1	19,8%
	José Luis Yarur Chamy	7.010.879-8	19,8%
	Rodrigo Alberto Yarur Chamy	9.578.628-6	19,8%
Inversiones VYR SpA	Sebastián Andrés Yarur Chamy	9.604.685-5	19,8%
	Carlos Juan Yarur Ready	12.069.987-3	19,3%
	Gonzalo Ignacio Yarur Ready	7.517.825-5	19,3%
Inversiones Nueva Altamira SpA	María Eugenia Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
Luis Enrique Yarur Rey	Luis Alberto Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
Inversiones Colibri Financiera S.A.	Andrés Ignacio Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
Recomsa S.A.	Pablo Horacio Said Yarur	Domiciliados en Perú	100,0%
Meyar Uno S.A.C.	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	María Eugenia Said Yarur		80,3%
Meyar Seis S.A.C.	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	Luis Alberto Said Yarur		80,3%
Luanpama Uno S.A.C.	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	Andrés Ignacio Said Yarur		80,3%
Meyar Dos S.A.C	María Eugenia Yarur Rey	Domiciliados en Perú	19,7%
	Pablo Horacio Said Yarur		80,3%
Meyar Cinco S.A.C.	Carlos Javier Massu Yarur	6.376.768-9	54,0%
	María Cecilia Massu Yarur	6.376.769-7	36,8%
Luanpama Dos S.A.C			
Meyar Tres S.A.C.			
Luanpama Tres S.A.			
Meyar Cuatro S.A.C.			
Luanpama Cuatro S.A.C.			
Nueva Chosica Uno SpA			
Nueva Chosica Dos SpA			
Nueva Chosica Tres SpA			
Nueva Chosica Cuatro SpA			
Inversiones Los Corrales SpA			
Sucesión Juan Carlos Yarur Rey			

⁽¹⁾ Participaciones superiores a 15%

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Recursos de capital

En el transcurso de 2021, el indicador de capital básico sobre activos totales de Bci fue de 6.37%, en tanto que la relación entre el patrimonio efectivo y los activos ponderados por riesgo fue de 13,51%. Ambos valores fueron sustancialmente más altos que las proporciones mínimas exigidas por la Ley General de Bancos: 3% y 8,63%, respectivamente.

El capital básico al 31 de diciembre de 2021 está compuesto por:

Capital pagado (155.886.505 acciones)	3.862.386.369.359
Otras cuentas patrimoniales	273.415.792.854
Utilidad del ejercicio	520.391.300.750
Provisión para pago de dividendos	(156.117.390.225)
Patrimonio atribuible a los tenedores patrimoniales	4.500.076.072.738
Interés no controlador	1.400.453.922
Total Patrimonio	4.501.476.526.660
Deducciones	
Goodwill	(176.581.585.963)
Capital Básico	4.324.894.940.697

Nota: cifras expresadas en pesos.

A su vez, el patrimonio efectivo, que actúa como regulador de los diferentes límites de operación establecidos en la Ley General de Bancos, se compone de las siguientes

Capital básico	4.324.894.940.697
AT1 (capital nivel 1)	432.897.842.674
T2 (capital nivel 2)	1.089.686.527.407
Patrimonio efectivo	5.847.479.310.778

Nota: cifras expresadas en pesos.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Dividendos

La Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 6 de abril de 2021, aprobó el reparto de un dividendo de \$700 por acción, con cargo a la utilidad líquida del ejercicio comercial 2020, destinando para ello la suma de \$104.137.558.000, equivalente al 32,8% de la utilidad líquida total.

Este monto fue distribuido con cargo a las utilidades tributarias gravadas con el impuesto de primera categoría de la Ley sobre Impuesto a la Renta. Este gravamen constituye un crédito en contra del Impuesto Global Complementario o adicional que los accionistas deben declarar anualmente.

Los antecedentes tributarios del dividendo distribuido se dan a conocer a los accionistas mediante un certificado en que se informan las indicaciones necesarias para efectuar la respectiva declaración anual de impuestos.

Los accionistas del banco deben considerar que el dividendo distribuido en abril de 2021 fue imputado a utilidades tributarias que gozan de un crédito por impuesto de primera categoría, cuya tasa es del 27% (factor 0,369863), el cual está sujeto a la obligación de restituir un 35% del referido crédito, en los casos que resulte pertinente.

Emisión y reparto de acciones liberadas

En la Junta Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 6 de abril de 2021, se acordó aumentar el capital de la sociedad en \$206.558.673.357, mediante la capitalización de reservas provenientes de utilidades del ejercicio 2020. De dicho monto, se capitalizaron \$206.558.646.037 mediante la emisión de 7.118.565 acciones liberadas de pago, sin valor nominal, a razón de 0,047850128 acciones liberadas de pago por cada acción que los accionistas tuvieran inscritas a su nombre a la fecha del reparto de aquellas.

Es importante tener presente que en virtud de lo previsto en la Ley N° 21.210, sobre reforma tributaria, la vigente Ley sobre Impuesto a la Renta contempla que las acciones total o parcialmente liberadas (en la parte liberada), no tendrán valor de adquisición en una futura enajenación y no podrán beneficiarse del ingreso no renta contemplado en el artículo 107 de la misma ley, respecto del mayor valor en su enajenación.

Dividendos distribuidos

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

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Relación con inversionistas

En conjunto con bancos de inversión locales e internacionales, la Gerencia de Investor Relations de Bci realizó cuatro encuentros con inversionistas durante 2021. Todos fueron realizados en formato virtual y abordaron desde distintas perspectivas los avances del banco en la construcción de un ecosistema digital.

- En general, dichos encuentros tienen como objetivos:
- atender las necesidades de información conectándolos con ejecutivos principales de Bci de una forma fluida y periódica;
 - elevar la presencia internacional con actuales inversionistas y ampliar la base de potenciales inversionistas.
 - generar un mayor conocimiento de Bci, su estrategia y los impulsores de la generación de valor, como lo son el ecosistema digital de pagos y la diversificación internacional; e
 - identificar los temas de interés del mercado.

Actividades con inversionistas 2021

Mes	Tópico	Expositores	Organizadores
Abril	MACH, banca digital	Ignacio Yarur, gerente División Ecosistema Digital de Bci e Ignacio Larraín, gerente general de MACH	Itaú BBA / Bci
Mayo	Virtual Field Trips	Ignacio Yarur, gerente División Ecosistema Digital de Bci e Ignacio Larraín, gerente general de MACH	LarrainVial / Bci
Agosto	Core bancario de MACH	Ignacio Larraín, gerente general de MACH	Bci Corredor de Bolsa / Bci
Octubre	Andean Fintech Trip	Ignacio Yarur, gerente División Ecosistema Digital de Bci e Ignacio Larraín, gerente general de MACH	JP Morgan

Participación en conferencias

Bci participó en siete conferencias durante 2021. Todas se realizaron en formato virtual.

Tipo de evento	Fecha	Compañía
Conferencia	Enero	Santander
Conferencia	Abril	JP Morgan
Conferencia	Junio	Bice
Conferencia	Junio	Bank of America
Conferencia	Septiembre	LarrainVial
Conferencia	Septiembre	Credicorp
Webinar resultados	Noviembre	Banchile

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Medioambiente



Estrategia climática

En agosto de 2021, Bci se convirtió en el primer banco chileno en adherir al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), iniciativa internacional que promueve divulgaciones relacionadas con el cambio climático.

El marco TCFD entrega recomendaciones para evaluar los riesgos y oportunidades del cambio climático, incorporando en la planificación estratégica el análisis de escenarios climáticos.

Gobernanza

El Directorio de Bci aprobó en 2019 la identificación del cambio climático como un riesgo emergente y en 2020, la sistematización de las acciones orientadas a avanzar significativamente en la mitigación de este riesgo, integrando las mejores prácticas en conjunto con sus grupos de interés.

Bci publicó en septiembre de 2021 su Marco General para el Financiamiento Sostenible. Esta guía corporativa está alineada con los Principios de Bonos Verdes y Sociales del International Capital Market Association (ICMA) y los Principios de Préstamos Verdes de Loan Market Association (LMA), Asia Pacific Loan Market Association (APLMA) y Loan Syndications & Trading Association (LSTA).

En el nivel ejecutivo, el Comité Estratégico de Riesgo, encargado de definir los planes de gestión de riesgos claves para cada sector, grupo de clientes y tipo de productos, considera el cambio climático dentro de los riesgos ambientales que el banco administra, al igual que aquellos relacionados con aspectos financieros, regulatorios, sociales y tecnológicos.

Estrategia

En 2021, el Directorio de Bci aprobó la Política de Financiamiento Sostenible. Este documento expresa que Bci es un habilitador crítico que puede apoyar al país en su tránsito hacia una economía baja en carbono, a través de las siguientes acciones:

- Tener una operación amigable con el medioambiente.
- Impulsar inversiones relevantes en las cadenas de valor o de producción de los sectores productivos o manufactureros.
- Fomentar los avances tecnológicos en torno a la eficiencia energética, las energías renovables, la movilidad eficiente y el uso eficiente de agua.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

La Política de Financiamiento Sostenible establece que el principal foco en materia de sostenibilidad es, en una primera etapa, el financiamiento sostenible, con prioridad en el cambio climático. Esto implica:

- impulsar el desarrollo de soluciones sostenibles, que permitan identificar las oportunidades, desarrollar productos sostenibles y ofrecer asesoramiento para clientes particulares y empresas; e
- integrar los riesgos asociados al cambio climático, ya sean físicos o de transición, en los procesos de gestión de Bci.

Gestión de riesgos

Bci analizó en 2020 la vulnerabilidad a factores físicos y de transición en cada uno de los sectores de la banca mayorista, así como en subsectores clave como energía, manufactura y agricultura.

En esa oportunidad estimó un escenario de alto impacto para analizar los factores físicos y un escenario de alta mitigación para los factores de transición relativos al cambio climático. En línea con las mejores prácticas, utilizó las trayectorias de concentración representativas (RCP) de gases de efecto invernadero adoptadas por el Panel Intergubernamental del Cambio Climático de las Naciones Unidas (IPCC), considerando el escenario RCP 8.5 como de “alto calentamiento”, y el escenario RCP 2.6 como de “alta mitigación”.

Los plazos de las operaciones de Wholesale & Investment Banking tienen un máximo no superior a 20 años y, en promedio, estos son significativamente menores. Dado que las variaciones de temperatura promedio, precipitaciones totales anuales y otros cambios crónicos que los modelos climáticos anticipan para Chile se acelerarán a partir de 2035 o 2040, y se profundizarán hacia fines del siglo, la cartera de Bci se encuentra relativamente menos expuesta a estos riesgos.

El banco ha mapeado aquellos sectores y subsectores donde se puede esperar consecuencias más significativas ante eventos climáticos agudos, y ha identificado las principales vulnerabilidades físicas a las que se expone cada sector.

Ha estimado, también, que los factores de transición pueden incidir en plazos relativamente menores a los físicos; es decir, en la década siguiente y subsiguiente. Ante los múltiples cambios regulatorios, tecnológicos, de mercado y otros propios de la transformación, Bci visualiza que sus clientes tendrán nuevas necesidades de financiamiento y servicios bancarios que podrá ofrecerles en un desarrollo conjunto, que permitirá evolucionar hacia una economía con un uso eficiente y sostenible de los recursos naturales y baja en carbono.

El agua y la energía aparecen como las áreas donde se producirán importantes ajustes

en el país y por lo tanto el banco ha iniciado la elaboración de políticas y productos diseñados, por ejemplo, para apoyar proyectos de riego, tranques de acumulación de aguas y drenaje en la agricultura, energía renovable no convencional y eficiencia energética.

Métricas y objetivos

En su estrategia ambiental, Bci estableció en 2018 como meta a 10 años reducir o compensar en un 100% la huella de carbono operacional en los tres alcances en relación con la línea base (2017). En 2021 Bci logró cumplir con siete años de anticipación este objetivo. A través de la compra de instrumentos asociados a proyectos que evitan emisiones adicionales, compensó 8.752 toneladas de CO² equivalente. Esta cifra, sumada a la reducción que ya había logrado a fines de 2020, llevó a cero el total de emisiones que el banco anotó en 2017.

Esta compensación obtuvo el sello CarbonNeutral®, certificación que asegura que la medición, reducción y compensación cumplen con los requerimientos del CarbonNeutral Protocol, el primer estándar global en carbono neutralidad.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Finanzas e inversión sostenibles

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

Durante el último año, Wholesale & Investment Banking conformó el equipo que estará a cargo de implementar la estrategia de sostenibilidad de Bci en relación con el cambio climático y gestionó el financiamiento por un total de más de \$155.000 millones para proyectos que tendrán un impacto positivo en el medioambiente.

Proyectos sostenibles financiados en 2021

Empresa	Proyecto	Participación de Bci
	Planta demostrativa de e-combustibles	Agente estructurador
	M&A Sell Side para la venta de un portafolio de 125 MW de proyectos PMGD (Pequeños Medios de Generación Distribuida).	Asesor financiero
	Construcción y operación de plantas solares	Agente estructurador
	Proyectos fotovoltaicos	Agente estructurador
	Proyectos de energía solar fotovoltaica	Agente estructurador

Fondo Mutuo Bci Acciones Sostenibles ESG

Bci Asset Management lanzó durante 2021 el Fondo Mutuo Bci Acciones Sostenibles ESG, con el respaldo de la gestora global DWS. Este es uno de los primeros fondos mutuos en Chile que invierte en acciones globales que generan un impacto relevante en alguno de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas.

Desde junio de 2020, Bci Asset Management es signatario de los Principios para la Inversión Responsable (PRI), una iniciativa global que promueve la incorporación de factores ESG en sus procesos de toma de decisiones.

Portafolio Accionario ESG

Durante 2021, Bci Corredor de Bolsa consolidó su Portafolio Accionario ESG, el primero de su cartera diseñado considerando factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG por sus siglas en inglés). Este portafolio se revisa y rebalancea trimestralmente de acuerdo con la visión fundamental de sus expertos sectoriales en renta variable, además del desempeño ESG de cada acción, según las evaluaciones de los especialistas de Reuters y MSCI.

En línea con sus recomendaciones a clientes, la cartera propia es monitoreada para asegurar que las posiciones en renta variable sean en su mayoría en acciones con buen desempeño ESG. La corredora se comprometió a incrementar el porcentaje de la cartera propia con una calificación ESG de MSCI sobre BB desde un 75% en 2020 a 80% en 2021. Al cierre del año superó esta meta al alcanzar un 97%.

Bci Corredor de Bolsa suscribió en 2019 el Acuerdo Verde, impulsado por el Ministerio de Hacienda. Este es un compromiso voluntario entre el sector financiero, el gobierno y los reguladores, que define principios generales respecto de la gestión de los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático en la toma de decisiones por parte de las entidades signatarias y compromete acciones concretas en este ámbito.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Emisión de bonos verdes

Bci emitió un total de US\$ 158 millones en bonos verdes durante 2021. Al cierre del año, este tipo de deuda sostenible asciende a US\$ 218 millones.

Bonos verdes emitidos por Bci a diciembre de 2021

Fecha	Monto	Plazo
julio 2019	US\$ 50 millones	10 años
agosto 2019	US\$ 10 millones	5 años
marzo 2021	US\$ 54 millones	8-9 años
abril 2021	US\$ 10 millones	5 años
junio 2021	US\$ 10 millones	10 años
agosto 2021	US\$ 10 millones	10 años
septiembre 2021	US\$ 10 millones	10 años
noviembre 2021	US\$ 20 millones	5 años
diciembre 2021	US\$ 44 millones	5 años

Marco para el financiamiento sostenible

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

Bajo este Marco, Bci podría emitir tres tipos de financiamientos:








- Fondos Verdes: bonos o préstamos en los que el uso de fondos se utilizará exclusivamente para financiar o refinanciar, parcial o totalmente, activos verdes nuevos o existentes.
- Fondos Sociales: bonos o préstamos en los que el uso de fondos se utilizará exclusivamente para financiar o refinanciar, parcial o totalmente, activos sociales nuevos o existentes.
- Fondos Sostenibles: bonos o préstamos en los que el uso de fondos se utilizará exclusivamente para financiar o refinanciar, parcial o totalmente, activos verdes y sociales nuevos o existentes.

De acuerdo con este Marco, el uso de los recursos provenientes de los instrumentos de deuda sostenible se destinará exclusivamente a los activos definidos por Bci como elegibles. Asimismo, en este documento se establece que no serán financiadas empresas cuyas actividades se relacionen con las industrias de: armamento, tabaco y alcohol, combustibles fósiles, juegos de azar, entretenimiento para adultos y financiamiento abusivo (cualquier tipo de negocio que no está regulado por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile, (CMF)).





1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Activos verdes elegibles dentro del Marco General de Financiamiento Sostenible de Bci

Categoría	Activos	ODS relacionado
Energías renovables	Créditos relacionados a financiamiento o refinanciamiento de la construcción, desarrollo, operación, adquisición, mantención, conexión, transmisión y distribución de las siguientes fuentes de generación de energías renovables: <ul style="list-style-type: none">Eólica marina y terrestreEnergía termosolar de concentraciónSolar fotovoltaicaCentrales hidroeléctricas a pequeña escala (menos de 20 MW de potencia)	 
Transporte limpio	Créditos relacionados al financiamiento o refinanciamiento de la construcción, desarrollo, operación, adquisición y mantención de transporte bajo en carbono, incluyendo: <ul style="list-style-type: none">Vehículos eléctricos e infraestructura de carga.Transporte público de hidrógeno o cero emisiones (material rodante e infraestructura de apoyo)Transporte público que se alimenta (parcialmente) con combustibles fósiles siempre que las emisiones de GEI por pasajero sean <50 gCO2 por pasajero/kmTecnología e infraestructura que permita esquemas de uso compartido de automóviles, sistemas de tarificación vial, una mejor utilización del transporte público y otros sistemas similares	 
Eficiencia energética	Créditos a actividades que contribuyen a la reducción en el consumo de energía, mejor manejo y conservación de ésta, tales como: <ul style="list-style-type: none">Inversiones energéticamente eficientes en edificios nuevos o renovados que resulten en ahorros de energía superiores al 20%Inversiones energéticamente eficientes en calefacción y aire acondicionado, excluyendo sistemas alimentados principalmente por combustibles fósilesInversiones en redes inteligentes para una transmisión y distribución de energía más eficientes.	 
Eficiencia en el uso de agua	Créditos relacionados al financiamiento o refinanciamiento de la construcción, desarrollo, operación, adquisición y mantención de infraestructura que prevenga el desperdicio del agua y/o reduzca su utilización, incluyendo: <ul style="list-style-type: none">Infraestructura hídrica sostenible para agua limpia y/o potableInfraestructura de tratamiento de agua, incluidos los sistemas de tratamiento de aguas residuales (excluyendo cualquier instalación de tratamiento de agua relacionada con la actividad de combustibles fósiles)Sistema más eficiente de distribución de agua, almacenamiento y alcantarilladoPlantas desalinizadoras alimentadas con energías renovables (excluidas aquellas cuya generación provenga de combustibles fósiles).	

Activos sociales elegibles dentro del Marco General de Financiamiento Sostenible de Bci

Categoría	Activos	ODS
Liderazgo, inclusión y financiamiento para emprendimientos en etapa temprana	Bajo el Programa Nace, se promueve la inclusión financiera de clientes en etapa temprana de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMEs) que acaban de iniciar sus actividades y que no necesariamente tienen un historial de ventas. En este sentido, se trata de un programa único que no existe en el mercado actual, y por tanto potencia un espacio para la creación de nuevos negocios. La gama de servicios que se ofrecen son productos y servicios bancarios, tales como: asesoría, financiación, inversiones, etc. El programa contempla un plazo de implementación promedio de dos años para pasar al siguiente segmento de un negocio establecido.	
Empoderamiento tecnológico y sostenible para mipymes	El Programa Valor Pyme nace como un soporte digital en los negocios pertenecientes a los segmentos mipymes donde los servicios brindados por Bci corresponden a la asesoría, evaluación, financiamiento y disponibilidad de un ecosistema digital integral, que incluye un marketplace, sistema de pago, y la creación de redes y servicios con fintechs. Este programa permite la sostenibilidad a largo plazo de estos negocios ante los constantes cambios tecnológicos, especialmente para aquellos clientes menos familiarizados con las nuevas tendencias digitales. El éxito de este programa se basa en generar un cambio en el mix de ventas, habilitando un nuevo canal.	

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



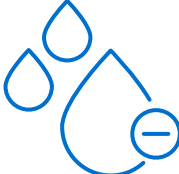

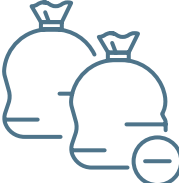
Ecoeficiencia operacional

La Política de Ecoeficiencia Operacional de Bci establece los lineamientos bajo los cuales la Corporación debe diseñar e implementar planes de acción para la mejora continua de su desempeño ambiental y la contribución a mitigar y adaptarse a los efectos del cambio climático, a través de su operación.

Compromisos frente al cambio climático

- **Reducir la huella de carbono.** Alineado con los compromisos adquiridos por Chile en el Acuerdo de París, Bci se compromete a medir y gestionar sus gases de efecto invernadero con el objetivo de ser un banco carbono neutral.
- **Manejar eficientemente los recursos operacionales.** Impulsar la eficiencia en el uso de energía, agua y papel.
- **Gestionar los residuos de manera integral.** Disminuir gradualmente el porcentaje de aquellos residuos dispuestos en relleno sanitario.
- **Integrar criterios ambientales en la cadena de suministro.** Incorporar en los procesos de compras corporativas, criterios ambientales, de manera que tanto los servicios como los productos adquiridos aporten al objetivo de ser un banco carbono neutral.
- **Promover una cultura sostenible.** Comunicar a los grupos de interés (colaboradores, clientes, proveedores y comunidad) la importancia del cuidado del medioambiente.

Plan de Ecoeficiencia Operacional

		Objetivo	Línea base	Meta 2028	Meta 2021	Unidad	Resultado 2021	Real 2021
	CAMBIO CLIMÁTICO	Reducir y/o compensar la huella de carbono	2017	100%	46%	tCO ₂ e	n.d.(1)	n.d.(1)
	ENERGÍA	Reducir la intensidad energética	2014	50%	34%	kWh/m ²	n.d.(1)	n.d.
	AGUA	Reducir el consumo de agua	2017	50%	21%	m ³ /m ²	0,94	55%
	PAPEL	Reducir en un 50% el consumo de papel	2017	50%	30%	t/año	138	60%
	RESIDUOS	Limitar la proporción de residuos enviados a vertedero	2020	10%	80%	Kg residuos a vertedero/ Kg residuos totales	85%	85%

(1) No disponible al cierre de esta memoria. Será publicado en el sitio web corporativo durante el primer semestre de 2022.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Sello de Excelencia Energética

Bci fue una de las 38 entidades que recibió el nuevo Sello de Excelencia Energética 2020-2021. Esta versión amplía el enfoque desde la eficiencia energética (reconocida en el sello otorgado entre 2013 y 2019) a la sostenibilidad energética en general, incluyendo a otras instituciones como las pymes, el sector público y la academia. Además, busca alinearse con los desafíos de la Ley de Eficiencia Energética, vigente desde febrero de 2021.

Campaña en redes sociales

En septiembre, Bci presentó La Cápsula Verde, un programa en redes sociales diseñado para enseñar qué es la huella de carbono y cómo reducirla. Invitados especiales relatan su experiencia, responden preguntas para calcular su huella y expertos les entregan recomendaciones para disminuir el impacto de sus actividades en el medioambiente.

Sistema de Gestión Ambiental ISO 14001

El edificio corporativo de Bci logró, en noviembre de 2021, la recertificación del sistema de gestión ambiental ISO 14001, estándar internacional que permite gestionar e identificar los riesgos ambientales en las operaciones y mejorar el desempeño en este ámbito.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



Habilitación financiera y digital

Programa Valor Pyme

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

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

Valor Pyme entrega soluciones adecuadas a la etapa de desarrollo de las empresas, con el propósito de apoyarlas en sus esfuerzos por recuperar el crecimiento, generar nuevos puestos de trabajo y afrontar los desafíos tecnológicos y de adaptación actuales.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



403.000

emprendedores y empresarios forman parte de la comunidad Valor Pyme

2.846

pymes realizaron adopción digital

170.000

visitas mensuales registró la plataforma Valor Pyme en 2021

5.000

personas tomaron cursos en la plataforma

17.089

pymes autodiagnosticadas para conocer el grado de madurez digital de su empresa.

100

pymes seleccionadas en programas de aceleración e internacionalización.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Iniciativas destacadas de 2021

Formación

Programa	TED (Termómetro Evolución Digital)	Cursos y seminarios online
Descripción	Autodiagnóstico que permite medir el nivel de digitalización de la empresa, descubriendo fortalezas y oportunidades de mejora.	Cursos gratuitos sobre e-commerce, transformación digital, turismo, modelo Canvas, emprendimiento femenino, finanzas y economía circular.
Impacto 2021	17.089 pymes auto diagnosticadas en capacidades digitales.	9 cursos gratuitos +5.000 alumnos 99 webinars +6.000 asistentes

Emprendimiento

Programa	Alianza con NND	Emprendate Show	Innova Connect	Desafío Startups
Descripción	Nada Nos Detiene es un campeonato nacional de emprendimiento organizado por G100, grupo de emprendedores que busca acelerar el desarrollo económico de Chile, dándole visibilidad, consejo y capital a los emprendedores nacionales. Bci es un socio estratégico de esta iniciativa.	Programa de conversación en Canal 13C que busca apoyar al emprendimiento, a través de entrevistas a emprendedores, líderes y actores relevantes del ecosistema emprendedor.	Iniciativa desarrollada por Innova360, de Corfo, y Bci con el objetivo de apoyar el crecimiento de pymes y emprendimientos, mediante el acercamiento a grandes corporaciones con necesidades reales.	Dirigido a startups que apoyen la transformación digital de las pymes tradicionales.
Impacto 2021	30 campeonatos con apoyo de Bci 4.433 inscritos 300 emprendedores capacitados	34 capítulos	26 postulantes a desafío entrega productos bancarios de Bci 6 seleccionados	100 postulantes 5 seleccionados

Oportunidades comerciales

Programa	Tienda Bci	Scale Up	Exporta Digital Bci
Descripción	Mercado online creado para que empresas y emprendedores puedan vender sus productos a través de una plataforma 100% digital y autogestionada.	Programa realizado en alianza con Endeavor y Chile Global Ventures. Su objetivo es preparar a los mejores emprendedores del portafolio de clientes Bci para que puedan convertirse en empresas de alto impacto.	El objetivo de este programa, realizado con LAP Marketplace, es impulsar la internacionalización de emprendimientos innovadores, conectándolos con plataformas de e-commerce internacionales.
Impacto 2021	68 comercios adheridos 618.000 visitas en sus primeros cinco meses.	72 postulantes 12 seleccionados	139 candidatos 15 seleccionados (14 están exportando a través de Amazon EE. UU. y uno, de Amazon México)

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

MACH

MACH surgió como una solución a las fricciones que enfrentaban las personas en la gestión de su dinero. Su desarrollo ha sido desde el comienzo centrado en el cliente e impulsado por la innovación disruptiva y la digitalización. Al cierre de 2021, esta cuenta digital es usada por más de 3,2 millones de personas. Entre ellas, un gran número de usuarios que pudo acceder por primera vez a soluciones digitales de pago y transferencias de dinero.

MACH aspira a convertirse en el banco digital para personas líder en Chile. Su propuesta de valor está basada en cuatro pilares:

- Productos digitales que resuelven fricciones
- Experiencia de uso y atención sobresalientes
- Modelo de negocio “Freemium” disponible para todos
- Beneficios personalizados y exclusivos

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

→ Más información sobre MACH en Ecosistema Digital.

Cuenta digital MACH

3.256.983

usuarios registrados

1.528.290

son mujeres

297.392

son extranjeros

107.982

mayores de 60 años

Productos de MACH

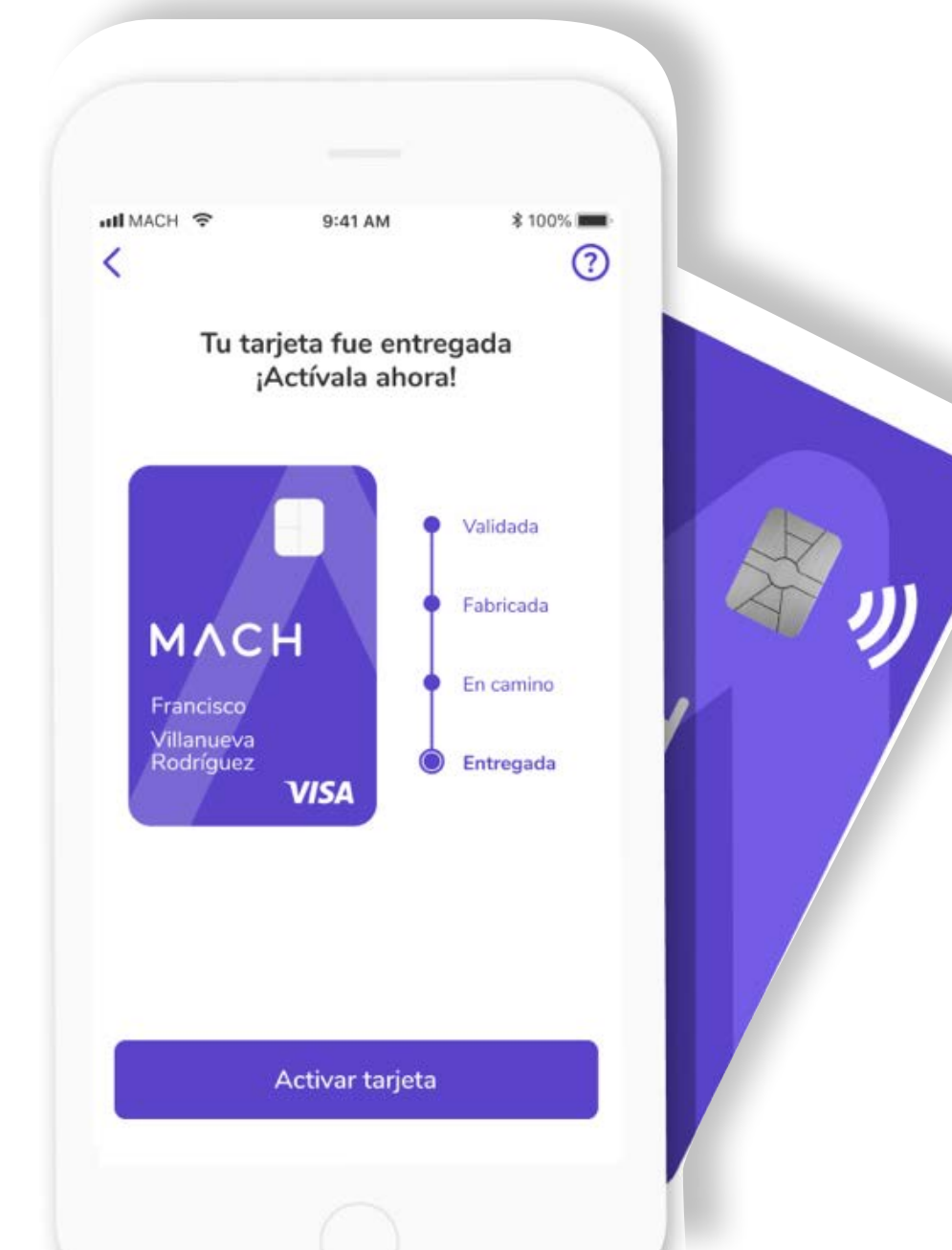
A diciembre de 2021

Personas

- **Cuenta digital gratuita**, sin costos ni comisiones, abierta remotamente
- **Cuenta digital TuMACH**, para menores de edad (mujeres sobre 12 y hombres sobre 14 años de edad)
- **Cuenta futuro**, permite separar saldo en una cuenta especial para ahorrar
 - **Soluciones de pagos**
 - Compras físicas con tarjeta Visa Prepago
 - Pago a través del teléfono, con cargo a la tarjeta física.
 - Compras en comercio electrónico local e internacional con tarjeta Visa Prepago Virtual
 - Servicios *in-app*:
 - Recargas de celulares
 - Recarga de tarjeta Bip!
 - Pago de cuentas (+150 servicios básicos)
- Pagos y cobros persona a persona
- Cobros con código QR

Comercios

- **Red de adquirencia** a través de **MACH Pay**, con tarifas competitivas y acceso a una gran base de clientes.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

5.1 Principios de gobierno

5.2 Personas

5.3 Medioambiente

5.4 Sociedad

6.0 Desempeño ↓

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Educación financiera

Con Letra Grande

Bci desarrolla este programa pionero en la educación financiera en el país desde 2015. Se inició con la realización de algunas acciones puntuales en las sucursales y videos en YouTube. En 2017 fue potenciado aplicando la metodología de Inbound Marketing y desde ese momento ha crecido continuamente, alcanzando a más de 1,6 millones de usuarios en 2021.

En octubre, el Mes de la Educación Financiera en Chile, el programa Con Letra Grande participa a través de campañas especiales en medios digitales y propios. En 2021, comunicó recomendaciones de salud financiera, conectando los contenidos con el blog Con Letra Grande, y realizó dos lives en Instagram acerca de cómo ahorrar luego de recibir el primer sueldo y cómo comenzar a invertir.

2.196.428

sesiones (+16% vs. 2020)

18.491

nuevos suscriptores

1.637.216

usuarios únicos (+8,2%)

69.020

suscriptores al cierre del año



Plataforma Yo Me Educo

Desde mediados de 2018, esta plataforma apoya la capacitación en educación financiera de los colaboradores de 163 empresas en convenio con Bci. En 2021, este programa incluyó 60 talleres de educación financiera y 6 charlas de contención emocional y crecimiento personal, que contaron con la participación de más de 40 empresas.

2021
2.476
asistentes a talleres

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Ciudadanía corporativa

A través de su estrategia de ciudadanía corporativa, Bci busca aumentar su impacto social positivo en la comunidad. El banco articula, promueve y ejecuta iniciativas orientadas a disminuir las brechas de los grupos más vulnerables de la sociedad, teniendo como pilares la innovación, la colaboración y la sostenibilidad.

En el despliegue de esta estrategia, Bci focaliza su inversión social en cuatro ámbitos, en los cuales colabora con 15 instituciones.

Ámbitos de acción

Educación	Cultura chilena	Personas mayores	Infancia
Objetivos			
Mejorar las competencias necesarias para que estudiantes de colegios vulnerables se desarrollen en el siglo XXI.	Acercar la cultura y el patrimonio chileno a personas que no tienen fácil acceso.	Mejorar la calidad de vida de las personas mayores vulnerables.	Transformar la calidad de vida de niños, niñas y adolescentes cuyos derechos han sido vulnerados.
Alianzas			
<ul style="list-style-type: none">• Enseña Chile• Kodea• Pontificia Universidad Católica de Chile• Fundación Juan Pablo II	<ul style="list-style-type: none">• Fundación Nosedal• Municipal de Santiago• Teatro Panguipulli• Amigos del Patrimonio Cultural• Corporaciones Culturales	<ul style="list-style-type: none">• Unión Árabe de Beneficencia• Fundación Las Rosas• Hogar de Cristo• Red de Alimentos	<ul style="list-style-type: none">• Corporación Crecer Mejor (CCM)• Compromiso País• CIE (Centro Innovación y Estudios)

Durante 2021, Bci avanzó en la adopción de mejores prácticas, aplicando la metodología B4SI para la medición de impacto social. El banco diversificó sus mecanismos de intervención social, robusteciendo la medición de impactos e impulsando el cambio en las personas como producto de la aplicación de los programas.

Compromiso con la infancia

Bci lideró durante tres años el programa Nuevos Futuros, iniciativa público-privada que se planteó el desafío de mejorar la calidad de vida de los 6.400 niños, niñas y adolescentes, cuyos derechos han sido gravemente vulnerados y viven en residencias de protección de menores.

El banco aportó la experiencia acumulada durante más de 30 años en la Corporación Crecer Mejor (CCM) entidad fundada por colaboradores de Bci, que ha permitido cuidar y proteger a más de 600 niñas y restituir su derecho a vivir en familia.

En Nuevos Futuros, Bci colaboró con el Ministerio de Justicia y Derechos Humanos, la Pontificia Universidad Católica de Chile y representantes de la sociedad civil, para el desarrollo de un ecosistema que mejore la calidad de vida de la niñez vulnerada en Chile.

Los resultados y aprendizajes serán aplicados en la formación especializada de las personas a cargo del cuidado de niños, niñas y adolescentes que viven en residencias de protección. Entre julio y octubre de 2021, el proyecto implementó en la Región de La Araucanía un piloto de formación continua, que incluyó clases teóricas y prácticas, además de sesiones de reflexión y acompañamiento para 218 trabajadores de 15 residencias de organismos colaboradores del Servicio Nacional de Menores en esa zona.

Este trabajo concluyó formalmente el 5 de enero de 2022, con una ceremonia en la Corporación Crecer Mejor.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
5.1	Principios de gobierno	
5.2	Personas	
5.3	Medioambiente	
5.4	Sociedad	
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Voluntariado corporativo

Durante dos meses, 20 colaboradores de diferentes áreas de Bci realizaron mentoría a emprendedores, como parte de un plan piloto de voluntariado corporativo, que permita agregar valor a las personas y a las comunidades conectando sus necesidades con los talentos y competencias de quienes forman parte del banco.

Este programa se propone potenciar una cultura de voluntariado corporativo que hasta ahora se ha expresado en actividades relacionadas con los ámbitos de su estrategia de ciudadanía corporativa. En 2021, por ejemplo, colaboradores de Bci apoyaron a estudiantes de enseñanza básica y media, en el proyecto “Los Creadores” de Fundación Kodea, acompañándolos en las distintas etapas del proyecto y dando asesoría a tres de los equipos finalistas, para mejorar sus pitch del proyecto.

Donaciones

\$4.101 millones

Personas beneficiadas

10.942.035

Iniciativas e impactos

	Personas mayores	Educación	Infancia	Cultura chilena
Contribución total en dinero	\$809.825.397	\$1.489.743.186	\$293.854.781	\$867.989.349
Alcance (beneficiarios)	72.704	813.584	2.712	10.468.103
Apalancamiento (otros convocados a aportar)	\$74.528.960	\$8.428.447	\$12.519.010	\$0
Impacto	Programa Padam: 92% de los participantes del programa desarrollan, mantienen o fortalecen vínculos significativos con otras personas.	De los 20 emprendedores que recibieron mentorías, el 90% declaró que tuvo alto impacto en el desafío planteado.	80,76% de satisfacción en relación con el servicio que entrega la residencia.	Satisfacción: 98% Aumento audiencia: 50%
Principales iniciativas	<ul style="list-style-type: none">Programa de cuidado integral de personas mayores en estado de vulnerabilidad social, económica y social.PADAM,Programa de Atención Domiciliaria para el Adulto Mayor	<ul style="list-style-type: none">Los CreadoresLa Hora del CódigoBeca UCPyme UCBeca Juan Pablo II	<ul style="list-style-type: none">Programa Nuevos FuturosApoyo Integral CCM y Centro de Innovación y Estudios	<ul style="list-style-type: none">Festival Quilicura TeatroFestival Verano PeñalolénMunicipal de Santiago: delivery y presencial

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

06. Desempeño



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Análisis financiero

Evolución en cinco años

Cifras en pesos nominales

BALANCE CONSOLIDADO							
Saldos de operaciones al cierre de cada año, expresados en millones de pesosoperaciones al cierre de cada año, expresados en millones de pesos	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Var. 2021/2020
Colocaciones comerciales y adeudadas por bancos	14.902.850	15.962.764	19.372.094	22.067.812	23.530.759	27.428.453	16,56%
Colocaciones para la vivienda	4.999.917	5.855.391	7.380.507	8.333.973	8.945.701	10.762.624	20,31%
Colocaciones de consumo	2.644.473	2.892.370	3.680.173	3.936.633	3.389.285	3.430.998	1,23%
Total colocaciones	22.547.240	24.710.525	30.432.774	34.338.418	35.865.745	41.622.075	16,05%
Provisiones por riesgo de crédito	-369.666	-401.041	-556.767	-668.321	-790.395	-752.160	-4,84%
Total colocaciones netas	22.177.574	24.309.484	29.876.007	33.670.097	35.075.350	40.869.915	16,52%
Inversiones financieras	3.792.479	4.730.198	5.270.611	6.230.655	9.166.020	14.375.817	56,84%
Otros activos	4.828.165	4.843.714	6.203.099	10.435.868	12.914.929	13.912.902	7,73%
Total activos	30.798.218	33.883.396	41.349.717	50.336.620	57.156.299	69.158.634	21,00%
Depósitos a la vista	8.194.263	9.534.124	12.222.539	14.180.699	19.726.574	27.653.442	40,18%
Depósitos a plazo	9.957.688	10.692.346	12.328.776	13.372.756	10.839.611	10.865.148	0,24%
Otras obligaciones	10.127.546	10.928.640	13.340.039	18.990.645	22.688.651	26.138.568	15,21%
Capital y reservas	2.280.185	2.467.862	3.180.453	3.509.627	3.678.160	4.135.802	12,44%
Provisión dividendos mínimos	-102.049	-111.421	-118.738	-120.794	-95.236	-156.117	63,93%
Utilidad	340.165	371.403	395.794	402.645	317.454	520.391	63,93%
Interés minoritario ¹	420	442	854	1.042	1.085	1.400	29,03%
Total pasivos más patrimonio	30.798.218	33.883.396	41.349.717	50.336.620	57.156.299	69.158.634	21,00%

Nota
1 Corresponde a la parte de la utilidad o pérdida neta del ejercicio y del resto del capital contable de las subsidiarias consolidadas que es atribuible a accionistas que son ajenos a Bci y poseen la menor cantidad de acciones.



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

INDICADORES FINANCIEROS

Acciones Bci	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Var. 2021/2020
Precio (en pesos, último día hábil del año) ²	33.894	42.780	45.085	34.100	27.890	24.890	-10,76%
Utilidad por acción	2.753	2.973	2.913	2.843	2.134	3.338	56,43%
Precio bolsa / valor libro (veces)	1,7	2,1	2	1,3	1,1	0,9	-21,64%
Precio bolsa / utilidad por acción (veces)	12,3	13,3	16	12	13,1	7,5	-43,08%
Patrimonio bursátil (en miles de millones de pesos)	4.188	5.345	5.691	5.141	4.149	3.880	-6,48%
Rentabilidad y eficiencia							
Rentabilidad sobre el capital	13,51%	13,61%	11,45%	10,62%	8,15%	11,56%	341 pb
Utilidad capitalizada del ejercicio anterior	66,51%	63,68%	64,68%	65,67%	64,82%	67,20%	238 pb
Rentabilidad sobre activos	1,10%	1,10%	0,96%	0,80%	0,56%	0,75%	19 pb
Eficiencia (gastos de apoyo / ingreso operacional)	50,72%	50,67%	51,55%	47,78%	47,20%	44,99%	-221 pb
Activos por empleado (millones de pesos)	2.778	3.193	3.422	4.136	4.896	5.968	21,90%
Participación de mercado							
Colocaciones en Chile ³	13,28%	13,62%	13,87%	14,03%	14,26%	14,34%	0,56%
Colocaciones incluyendo filiales en el extranjero ⁴	14,93%	15,68%	17,00%	17,38%	17,82%	18,53%	3,98%
Riesgo							
Tasa de riesgo 1 (gasto en provisiones ⁵ / colocaciones totales ⁶)	1,10%	1,06%	1,06%	1,53%	1,59%	0,71%	-55,35%
Índice de riesgo (provisiones / colocaciones totales) ⁷	1,64%	1,62%	1,83%	1,95%	2,20%	1,81%	-17,73%
Capital							
CET-1 ⁷	10,05%	10,21%	10,14%	9,78%	10,08%	9,99%	-0,89%
Índice de Basilea I ⁸	13,41%	13,19%	12,76%	12,00%	13,39%	13,51%	0,90%

Nota
2 Precio no se ajusta por dividendos ni variaciones de capital.
3 Colocaciones totales a clientes. No considera City National Bank of Florida (CNB) ni Itaú Corpbanca en Colombia
4 Colocaciones totales a clientes. Incluye City National Bank of Florida (CNB) e Itaú Corp en Colombia.
5 Gastos en provisiones definido como la suma de gastos en provisiones por riesgo de crédito de colocaciones, riesgo de crédito contingente y ajuste a provisión mínima cartera normal.
6 Colocaciones totales a clientes y adeudado por bancos. Incluye City National Bank of Florida (CNB).

7 Ratio CET1 es el cuociente entre el capital básico, componente de mayor calidad para absorber pérdidas (considera el interés minoritario menos goodwill, RAN 21-1) sobre los activos ponderados por riesgo. A partir de diciembre de 2021 se aplicarán las nuevas definiciones de Basilea III para riesgo de crédito, mercado y operacional.
8 Índice de Basilea I es el cuociente entre el patrimonio efectivo (que se calcula como capital básico más provisiones voluntarias, bonos subordinados e interés minoritario menos goodwill) y los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC).



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



INDICADORES DE ACTIVIDAD

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Var. 2021/2020
Colaboradores							
(Corporación Bci) ⁹	11.088	10.613	12.083	12.171	11.675	11.588	-0,75%
Sucursales ¹⁰	371	361	296	262	261	223	-14,56%
Cuentas corrientes	599.006	631.393	677.809	711.871	716.261	751.494	4,92%
Cuentas primas	1.103.556	1.174.301	1.251.295	1.291.510	1.102.276	1.247.720	13,19%
Tarjetas de crédito (titulares y adicionales) ¹¹	937.448	975.087	2.427.197	2.310.208	2.009.170	2.007.395	-0,09%
Cajeros automáticos	1.062	1.255	1.131	1.084	1.095	1.086	-0,82%
Transacciones en cajeros automáticos (diciembre de cada año) ¹²	4.403.674	5.943.945	5.840.698	5.863.321	5.381.854	6.433.103	19,53%
Usuarios registrados MACH	0	15.357	938.394	1.826.067	2.746.699	3.256.983	18,58%
Clientes con tarjeta virtual Visa MACH	0	0	556.705	1.326.668	2.184.405	2.707.831	24%
Transacciones por internet (diciembre de cada año)	16.540.828	19.240.835	21.702.370	20.279.979	18.513.525	19.285.995	4,2%
Clientes con clave de acceso a internet	469.969	530.397	629.688	692.688	612.765	666.101	8,7%

Nota
9 Considera colaboradores de Chile, filiales internacionales (CNB) y, a partir de diciembre 2018, de la filial Servicios Financieros.
10 Incluye puntos de contacto, centros de atención y plataformas comerciales en Chile.
11 A partir de diciembre 2018, incluye tarjetas de crédito de la filial Servicios Financieros.
12 Giros de cajeros automáticos.
Pb: puntos base

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Principales indicadores

Al 31 de diciembre de 2021
Cifras expresadas en pesos nominales

En un entorno complejo, marcado por la incertidumbre y la volatilidad, Bci alcanzó una utilidad neta de \$520.545 millones. Este resultado es 64% mayor que el de 2020 y considera la constitución de provisiones voluntarias a nivel local e internacional por un total de \$183.293 millones.

En 2021, Bci lideró nuevamente en términos de colocaciones totales y activos consolidados, con cerca de US\$ 50.000 millones y US\$ 82.000 millones, respectivamente. Además, avanzó exitosamente en su diversificación, sumando nuevas líneas de negocio y expansión geográfica.



1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

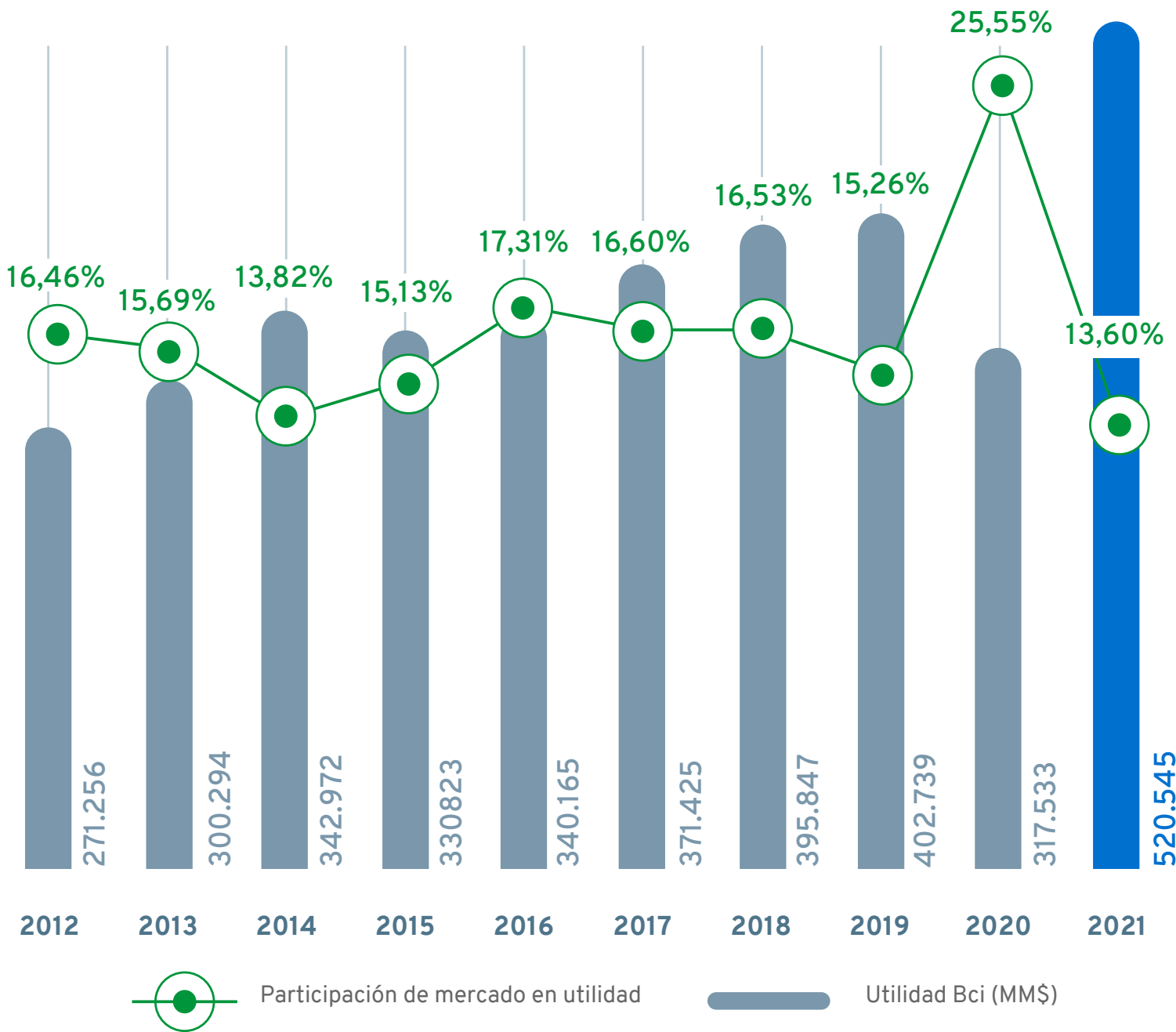
9.0 Estados financieros ↓

Resultados

UTILIDAD CONSOLIDADA



Utilidad consolidada de Bci y su participación en el sistema bancario ⁽¹⁾



⁽¹⁾ Sistema bancario excluye a Bci (y CNB) e incorpora la inversión de Itaú Corp en Colombia.

En otro año desafiante, la utilidad del ejercicio 2021 se vio favorecida, principalmente, por un resultado positivo del margen de interés neto, que creció 9,5% en el año. Esto fue impulsado por un mayor margen de colocaciones, menor costo de financiamiento y un excelente desempeño de las filiales, tanto nacionales como extranjeras. Además, fue impactado positivamente por una mayor inflación. Sin interrumpir inversiones estratégicas clave, el banco logró mantener bajo control los gastos, que aumentaron 3,2% respecto al año anterior en términos nominales –muy por debajo de la inflación–. Sumado a esto, se registraron índices de mora históricamente bajos, producto de la alta liquidez del mercado, lo que permitió mejorar el riesgo en un 39%. Debido a lo anterior, Bci constituyó \$183.293 millones en provisiones voluntarias, en base a sus modelos predictivos a nivel local e internacional.

City National Bank of Florida (CNB) continuó logrando buenos resultados, al obtener cerca de US\$ 230 millones de utilidad neta. Esta cifra representa un incremento anual de 80%.

Estos resultados generaron un mayor pago de impuestos; especialmente, los asociados a la revalorización de la inversión de CNB, como producto del aumento del tipo de cambio.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



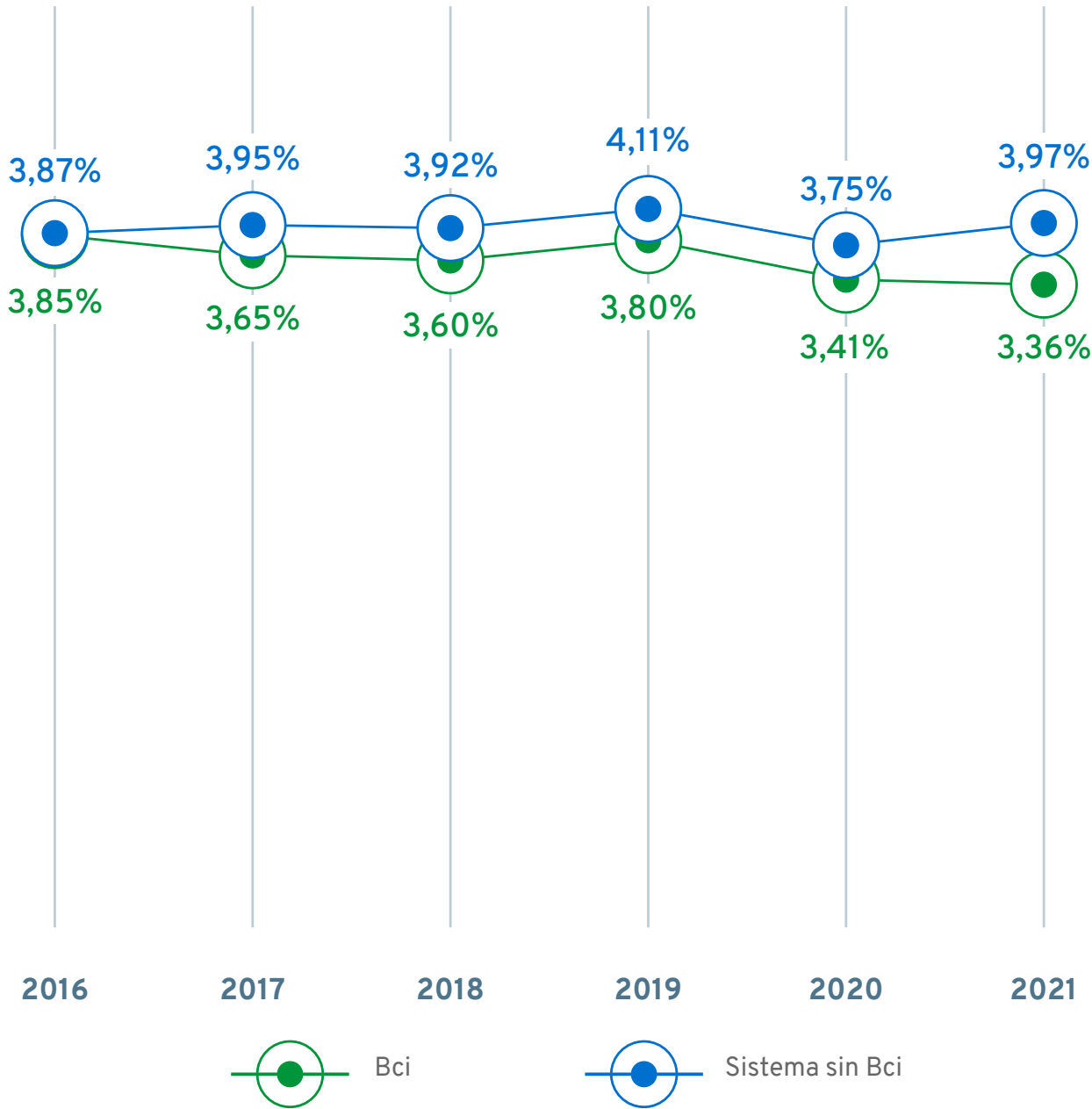
9.0 Estados financieros



MARGEN DE INTERÉS NETO



Margen de interés neto: Bci y sistema bancario (*)



En 2021, el margen de interés neto aumentó un 9,5%; principalmente, por el crecimiento en colocaciones comerciales y para la vivienda; el aumento en depósitos vistas y a plazo, que generaron un menor costo de fondo, y la mayor inflación. Sin embargo, el banco observó una disminución en el ratio con respecto al año anterior, explicada, en parte, por un cambio en la composición de las colocaciones derivado de un menor crecimiento en las colocaciones de consumo y un fuerte incremento en las colocaciones para la vivienda y comerciales a nivel nacional. Esto, sumado al destacado crecimiento en colocaciones en el exterior (asociado a la filial CNB) generaron un cambio en el mix de productos al cierre de 2021, que presiona a la baja este indicador.

Asimismo, en 2021 este indicador fue afectado por una reclasificación contable (sin efecto en el resultado operacional), orientada a representar con mayor fidelidad las coberturas contables. Este reajuste tuvo como efecto una disminución de 14 pb con respecto al año anterior.

(*) El sistema bancario excluye a Bci (y CNB) e incorpora la inversión de Itaú Corpbanca en Colombia.

Nota: el margen de interés se calcula con saldos promedio de activos generadores de interés.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

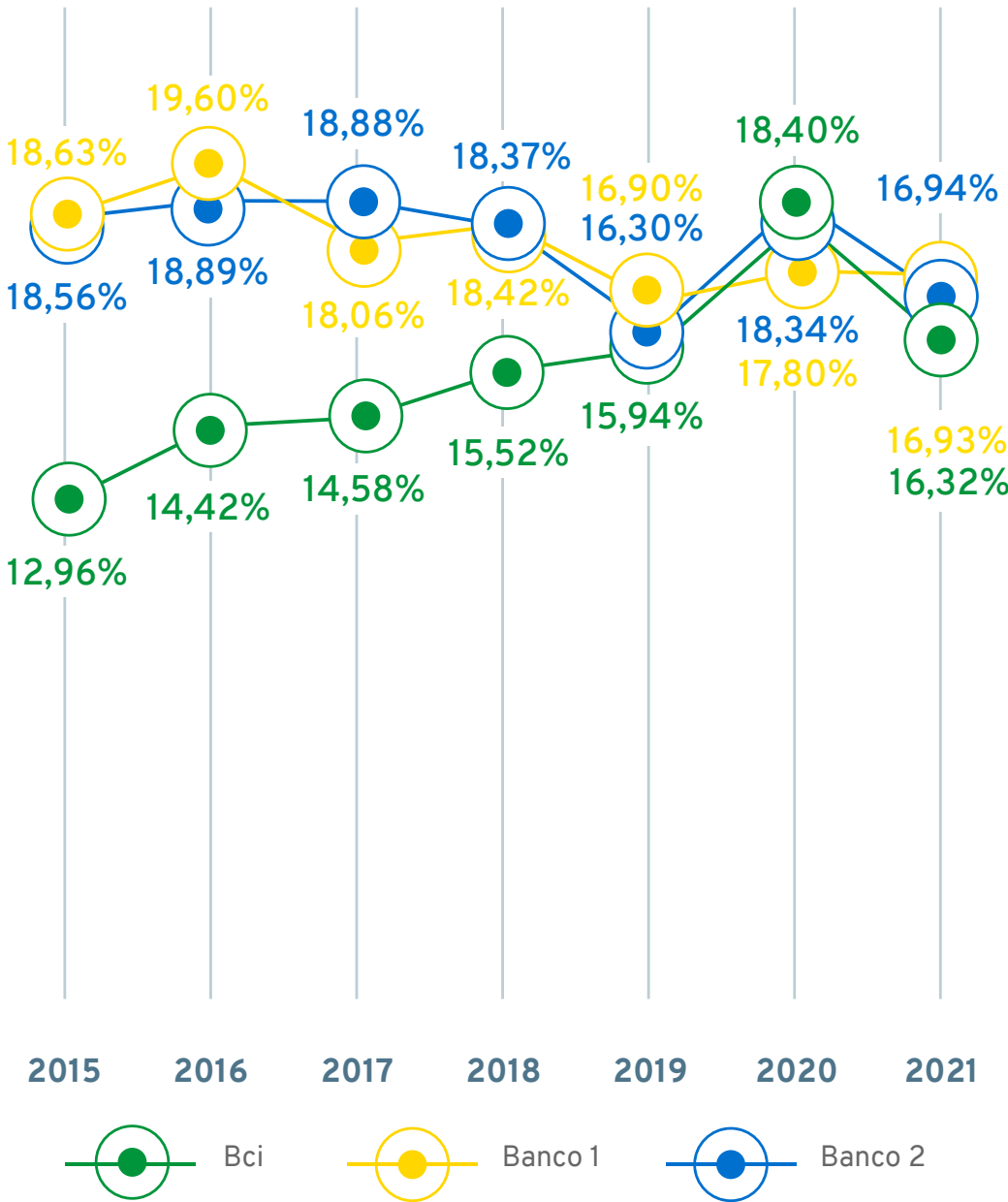


MARGEN BRUTO OPERACIONAL



El margen operacional aumentó en \$166.209 millones respecto del ejercicio anterior, monto equivalente a 8,3%. Esta mejora es explicada, principalmente, por mayores intereses netos, una destacada gestión en recupero de castigos y un excelente desempeño en las filiales nacionales y extranjeras.

Evolución de la participación de mercado en margen bruto operacional



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



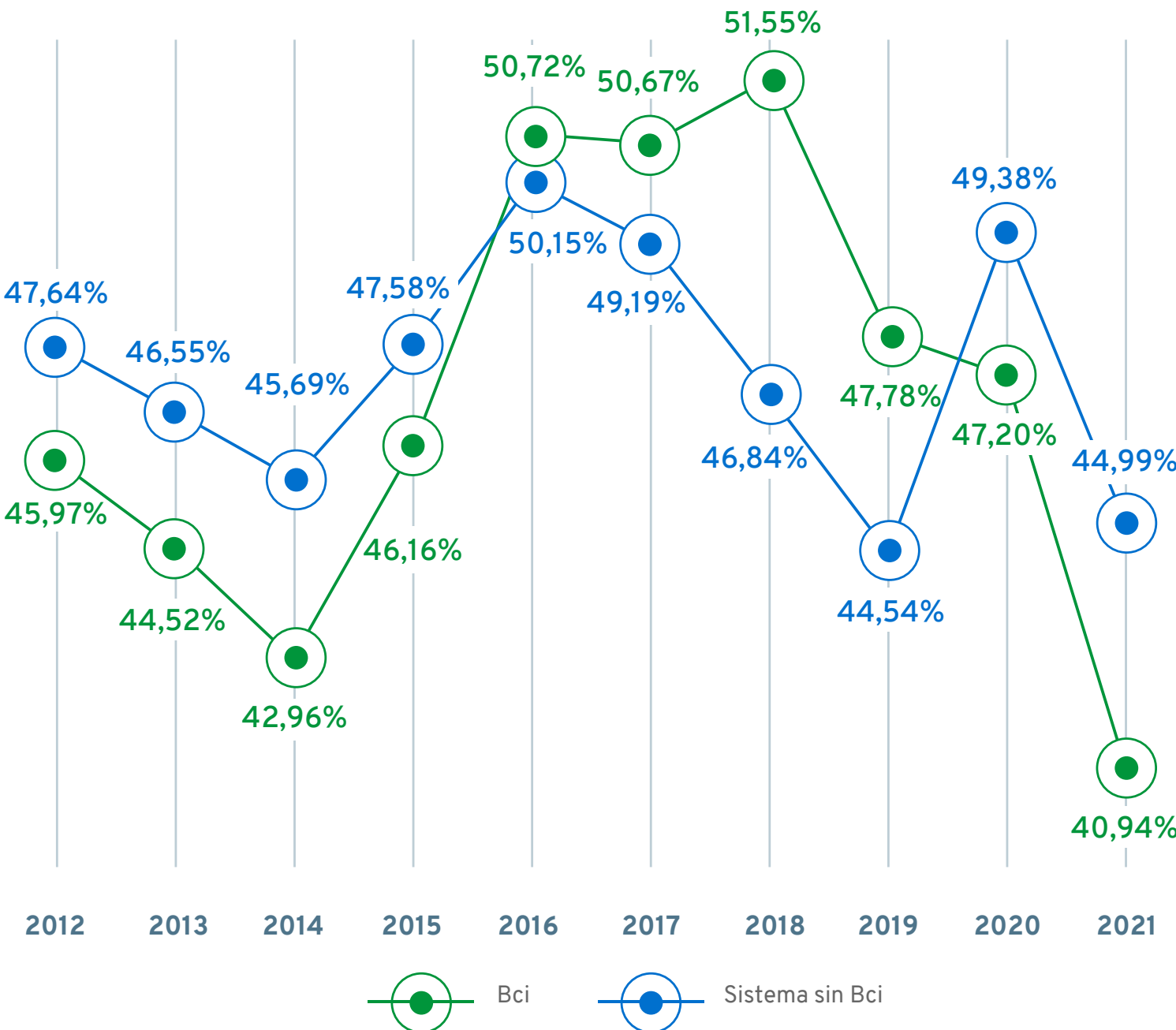
9.0 Estados financieros



ÍNDICE DE EFICIENCIA



Índice de eficiencia: Bci y sistema bancario



En 2021 Bci mejoró su ratio de eficiencia en 221 pb, gracias a que los gastos operacionales aumentaron 3,2% (por debajo de la inflación). Es importante mencionar que el banco no ha perdido su mirada a largo plazo en términos de inversión, con el objetivo de convertirse en líder en iniciativas clave, como el nuevo ecosistema digital, que están enfocadas no solo en la rentabilidad, sino también en los objetivos de sostenibilidad, democratizando el acceso al sistema financiero.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

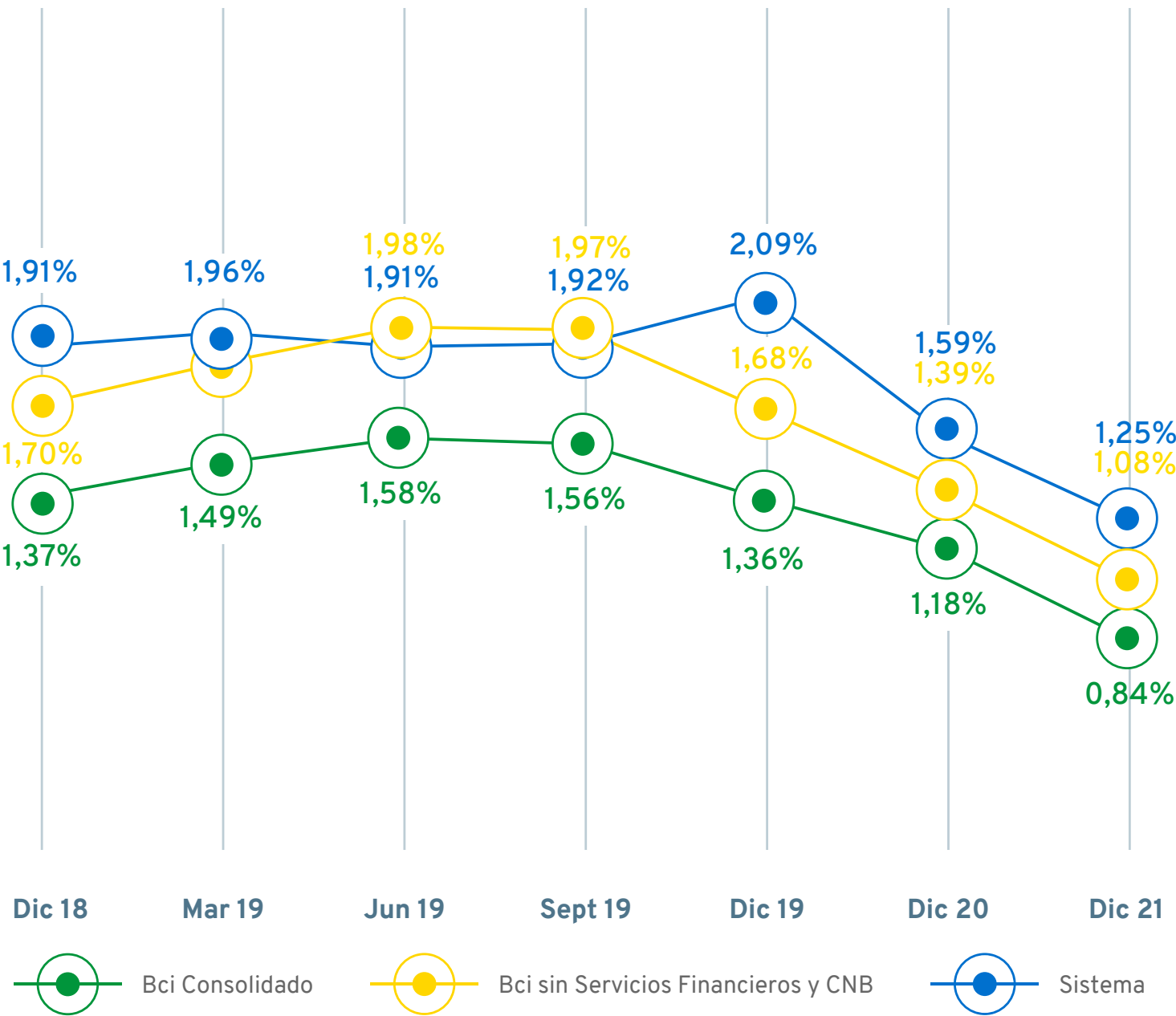


Riesgo

MORA SOBRE 90 DÍAS



Evolución de la mora sobre 90 días para el total de la cartera de Bci, sin Servicios Financieros, y del sistema bancario



El índice de morosidad de Bci tuvo una variación anual de -34 pb, llegando a niveles históricamente bajos. Este buen desempeño se debe, principalmente, a una mayor liquidez, la gestión activa en las diferentes carteras y mejoras en el mix, a través de un menor riesgo en la originación. Además, Bci prestó apoyo a sus clientes a través de nuevos financiamientos, reestructuraciones y prórrogas asociados, en gran parte, a programas con garantías estatales.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

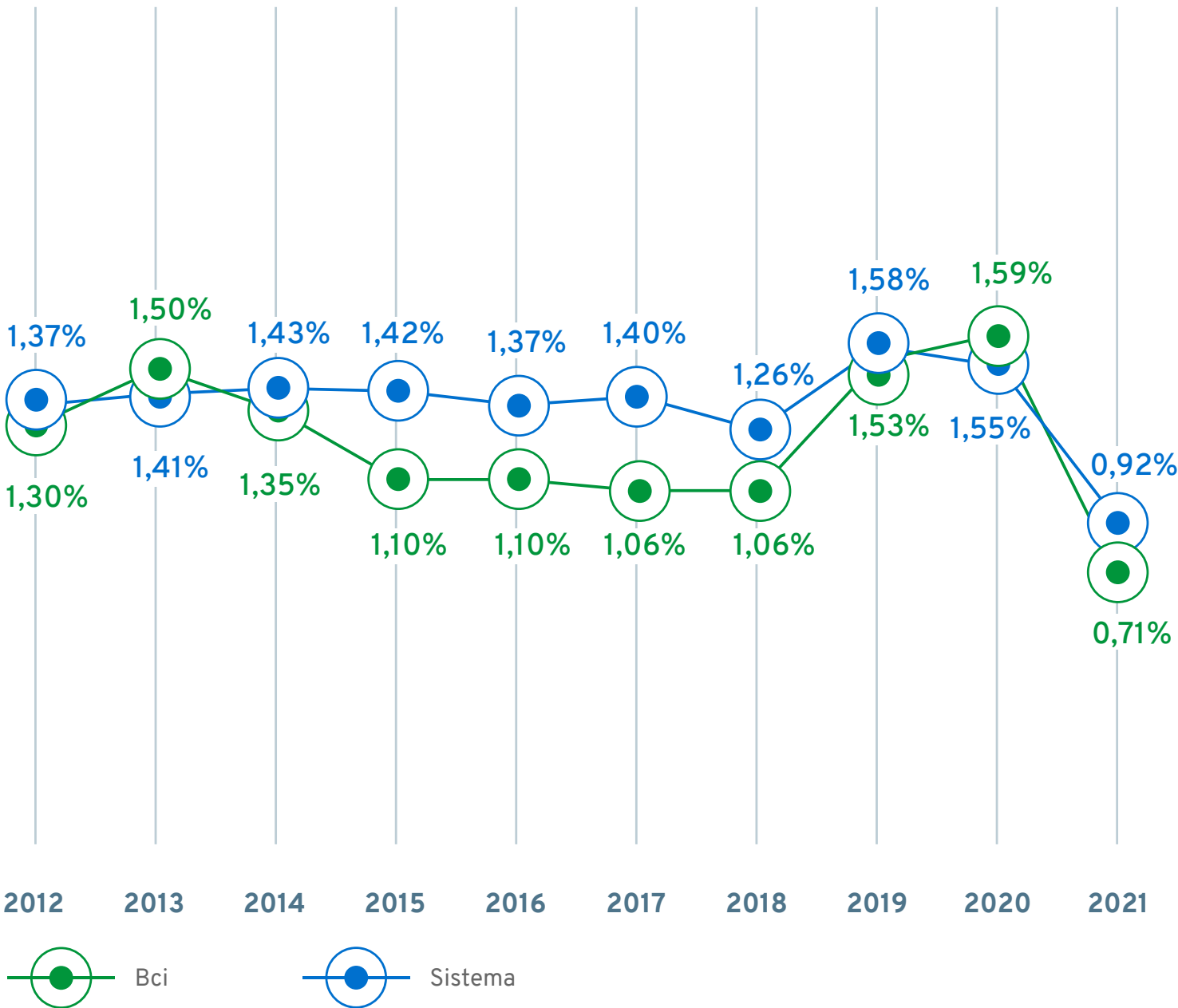


TASA DE RIESGO 1



Bci registró una importante disminución del ratio Tasa de riesgo 1 y una mejora de 25 pb por sobre el sistema financiero. Este menor gasto en riesgo está asociado, en parte, a una cartera deteriorada significativamente menor. Esto último, sumado al efecto de la menor mora se traduce en un menor gasto en provisiones.

Gasto en provisiones y castigos sobre colocaciones de Bci y sistema bancario



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



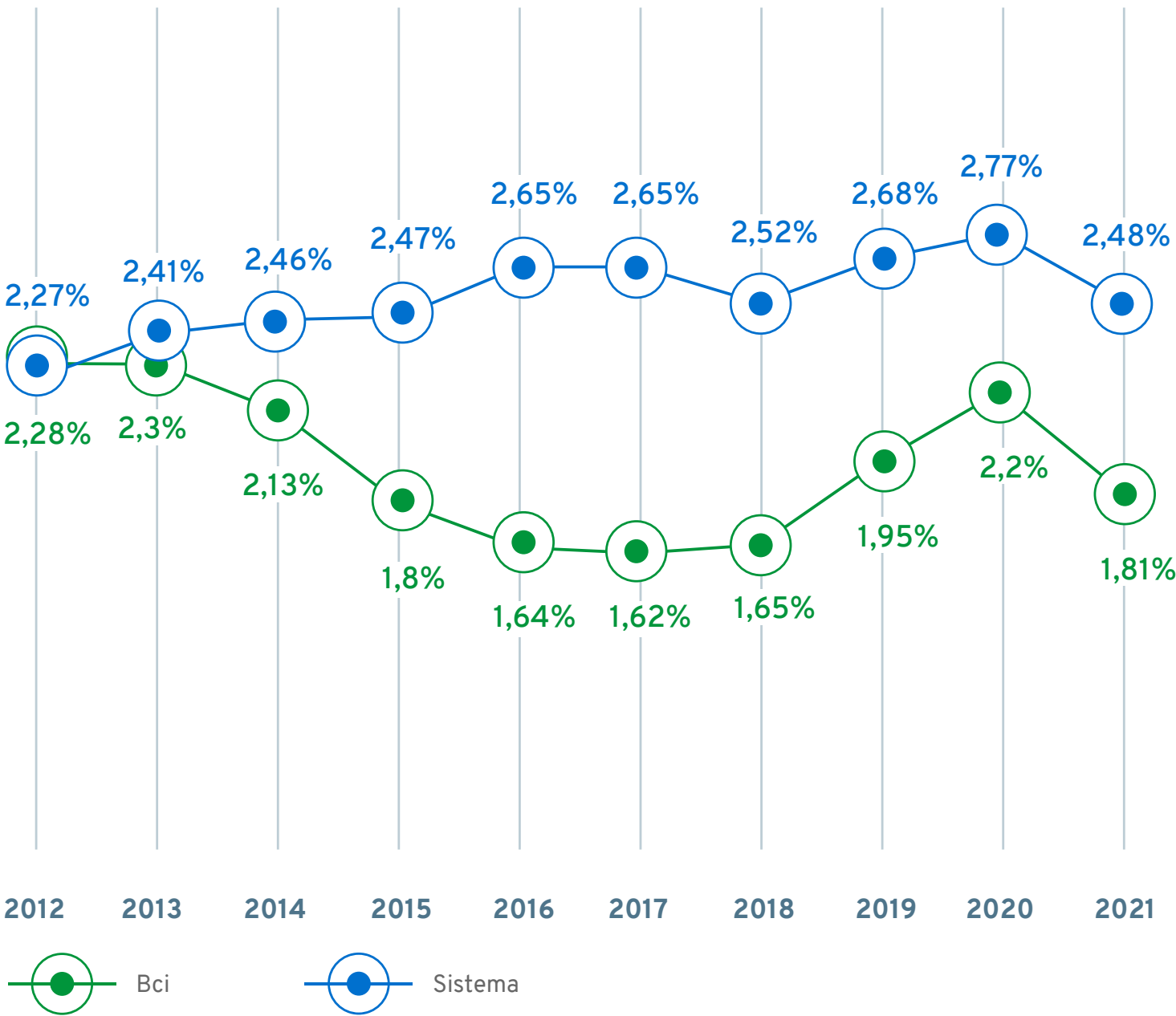
9.0 Estados financieros



ÍNDICE DE RIESGO



Saldo de provisiones sobre colocaciones totales de Bci y sistema bancario ⁽²⁾



Bci mantuvo una tendencia del índice de riesgo por debajo del sistema y mejoró en 40 pb, mientras el sistema lo hizo en 29 pb.

En 2021 siguió gestionando de manera activa el riesgo y, como anticipación ante escenarios menos favorables, constituyó provisiones voluntarias por \$183.293 millones en los mercados local y extranjero. Bci ha venido constituyendo provisiones voluntarias en todas las carteras donde la capacidad de pago de los clientes puede haberse visto beneficiada temporalmente por los efectos transitorios de la liquidez inyectada en la economía. Al cierre de 2021, el total acumulado de provisiones voluntarias es de \$350.143 millones.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

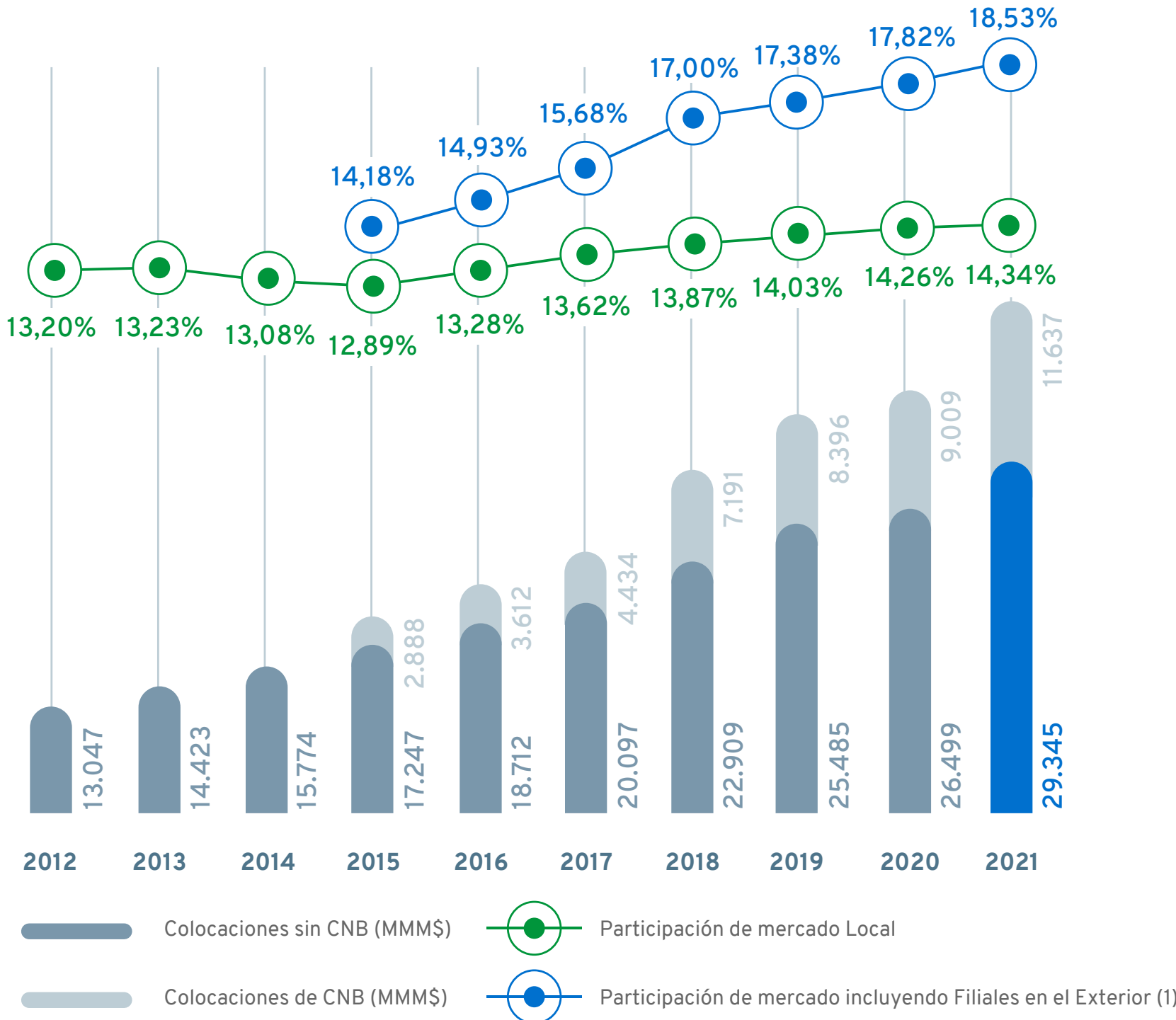


Balance

COLOCACIONES TOTALES



Colocaciones totales y participación de mercado de Bci



A nivel local, Bci continuó aumentando su participación de mercado en colocaciones totales, con +8 pb adicionales al año anterior, y un aumento de 10,7% en el volumen. Destaca el crecimiento de las colocaciones en el exterior, de 29% respecto del año anterior, mientras los créditos de vivienda continuaron mostrando un sólido crecimiento, al cerrar el 2021 con un incremento de 20,3%.

En 2021, Bci participó nuevamente de manera activa en programas de ayuda estatal a nivel local. El banco aprobó 13.652 operaciones de la línea FOGAPE Reactiva, financiando el 15% de los montos del sistema, con un total de más de US\$ 900 millones. Por su parte, en Florida, CNB financió créditos PPP 2.0 (*) por US\$ 790 millones durante el primer trimestre del 2021.

(*) El PPP es un programa de préstamos que se originó en la Ley de Ayuda, Alivio y Seguridad Económica por el Coronavirus (CARES) orientado a que las pequeñas empresas pudieran mantener su fuerza laboral empleada durante la pandemia del coronavirus.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

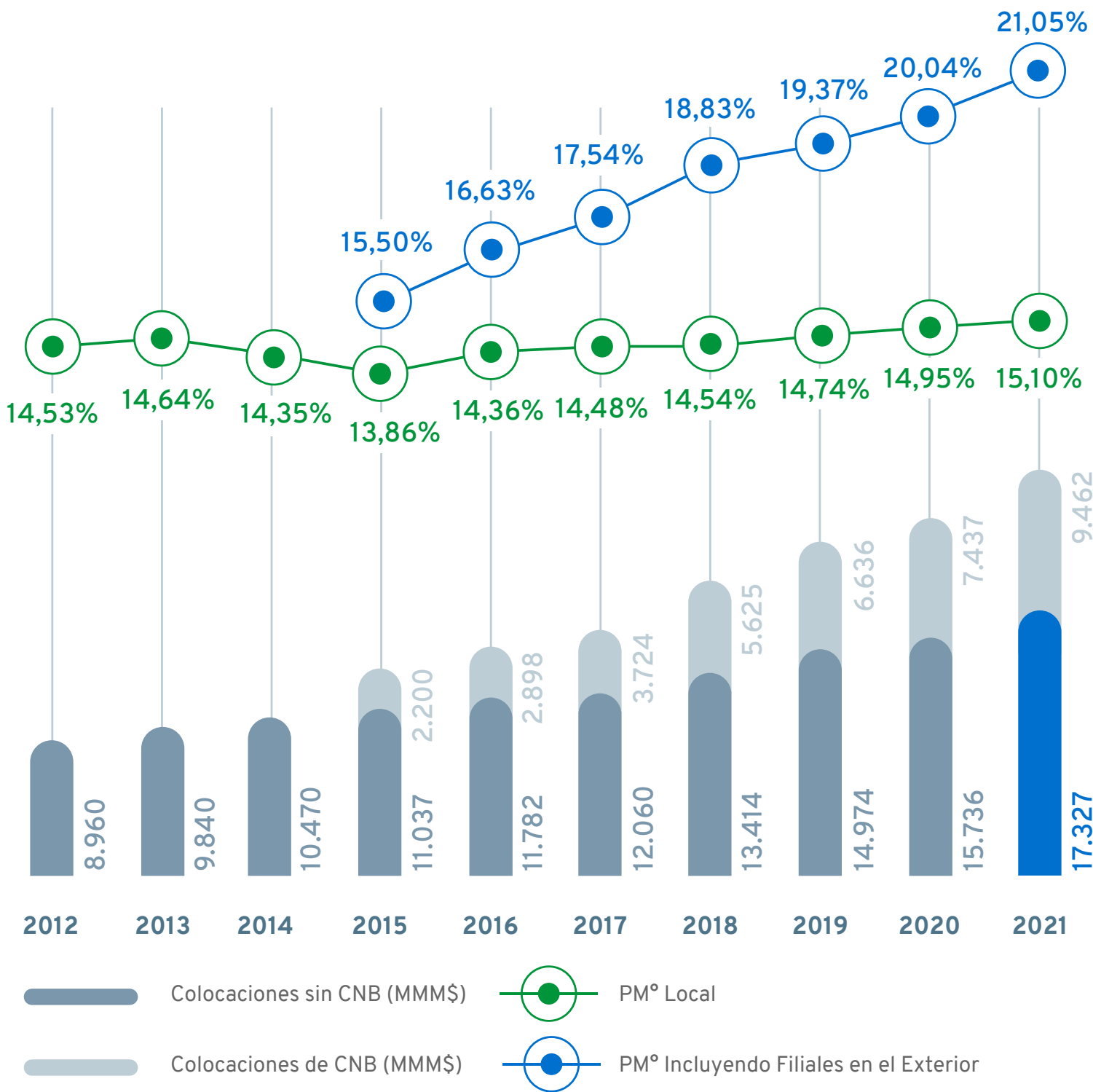
8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

COLOCACIONES COMERCIALES



Colocaciones comerciales y participación de mercado de Bci



Los créditos comerciales de Bci crecieron 15,6% en relación con 2020. Ello elevó su participación de mercado en 71 pb. A nivel local, el aumento de colocaciones fue de 10,7% e impulsó la participación de mercado en 15 pb.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



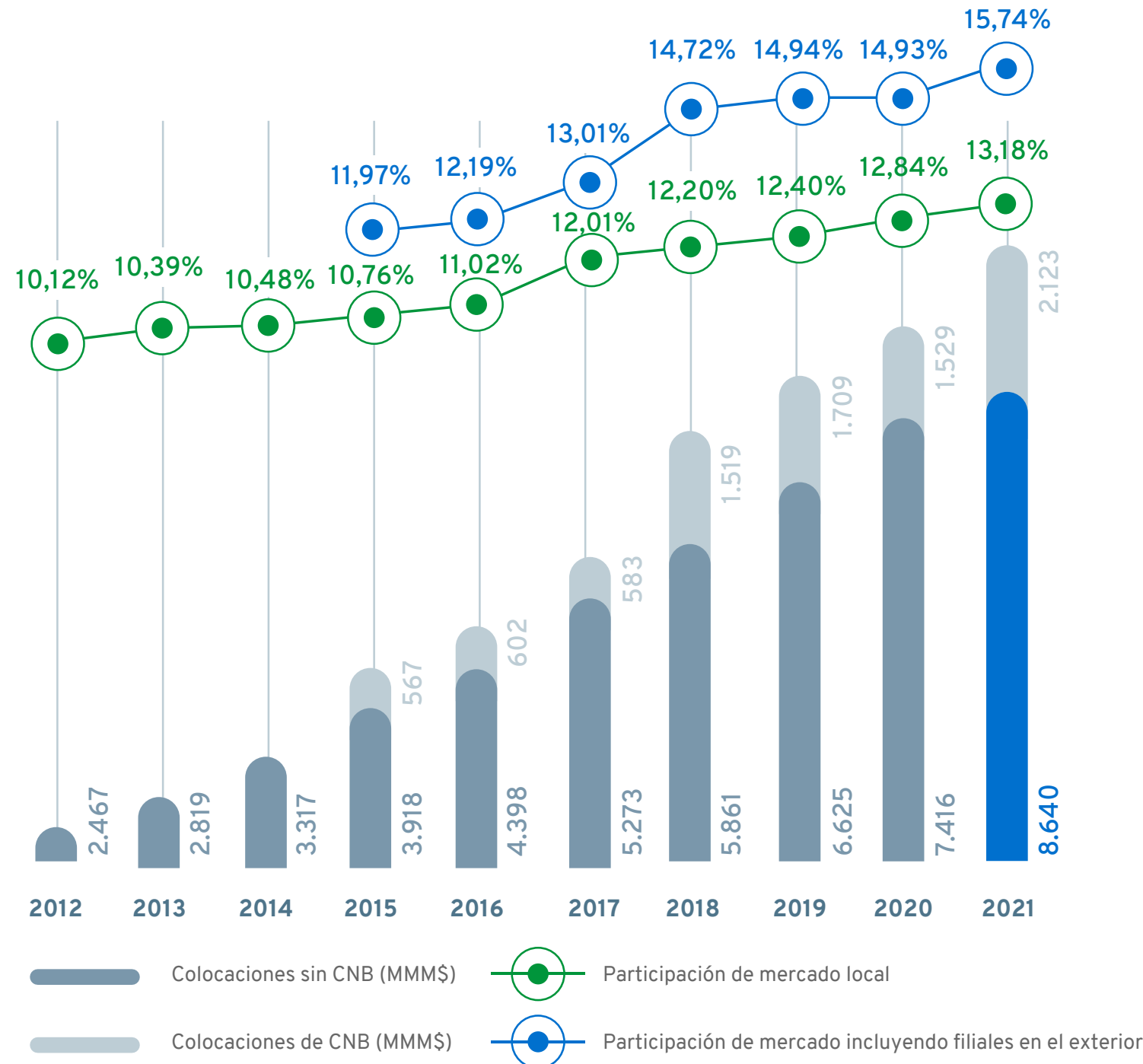
9.0 Estados financieros



COLOCACIONES PARA LA VIVIENDA



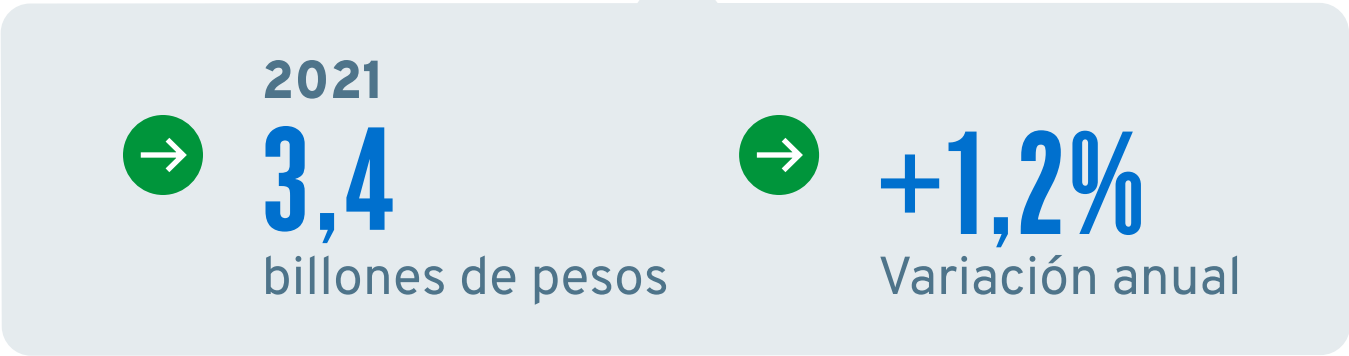
Colocaciones para la vivienda y participación de mercado de Bci



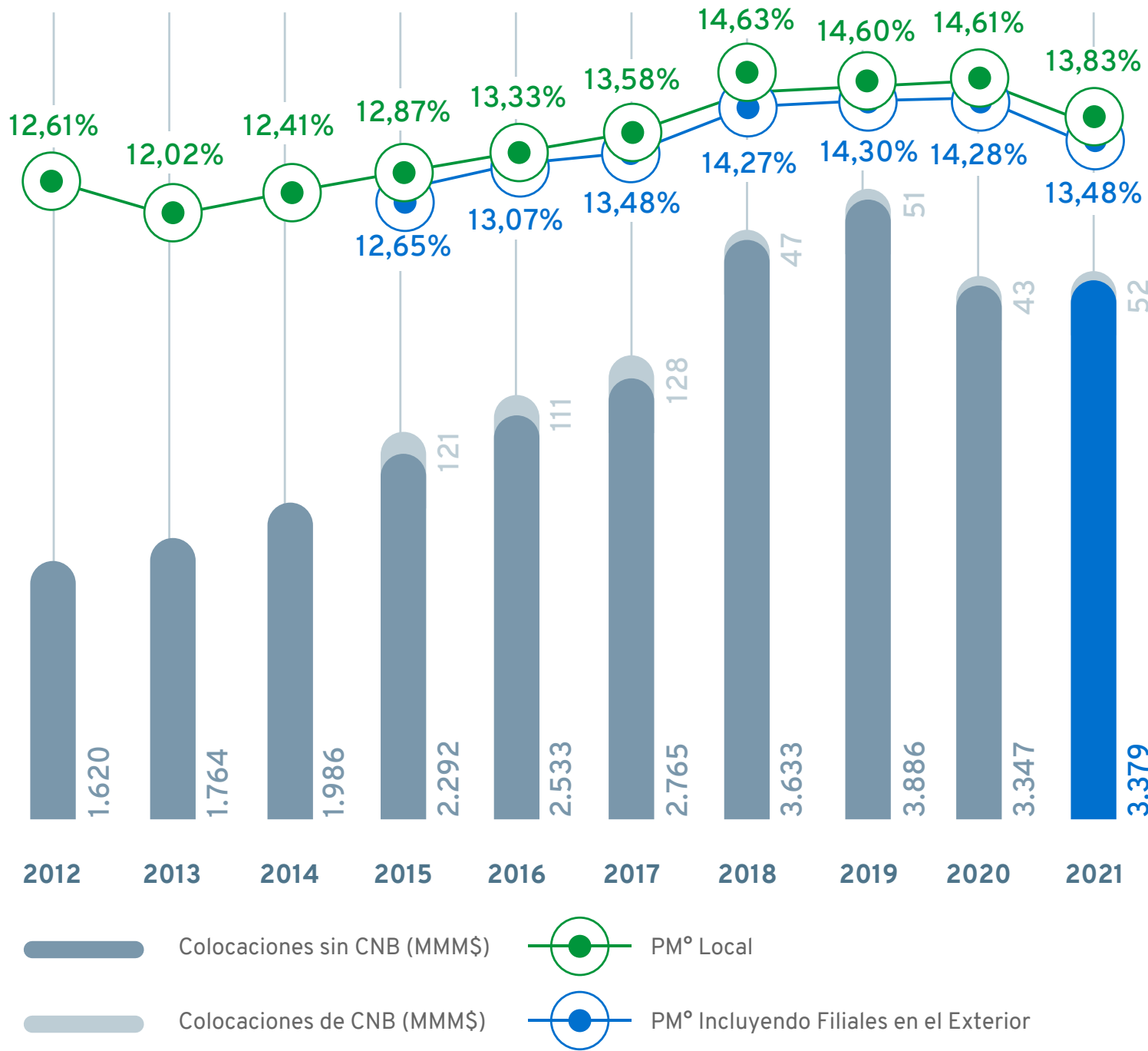
Bci fue el banco con mayor crecimiento en la cartera de colocaciones para la vivienda en 2021, superando el 20% anual. Excluyendo a CNB, mejoró su participación de mercado local en 34 pb. Este aumento es coherente con la estrategia definida y el contexto de menores tasas de mercado. Hacia fines del año, mostró una resiliencia importante al marcado aumento de las tasas.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

COLOCACIONES DE CONSUMO



Colocaciones de consumo y participación de mercado de Bci



Las colocaciones de consumo del sistema local presentaron un mayor dinamismo durante el segundo semestre del año, cerrando 2021 con un aumento de 7,3% respecto de 2020, mientras Bci aumentó un 1,2%. Explica este desempeño, principalmente, su estrategia de crecimiento con foco en la calidad de los nuevos clientes. Por su parte, Lider Bci Servicios Financieros logró revertir la caída en colocaciones durante gran parte del año, cerrando con un crecimiento de 3,32% en relación con el año anterior.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

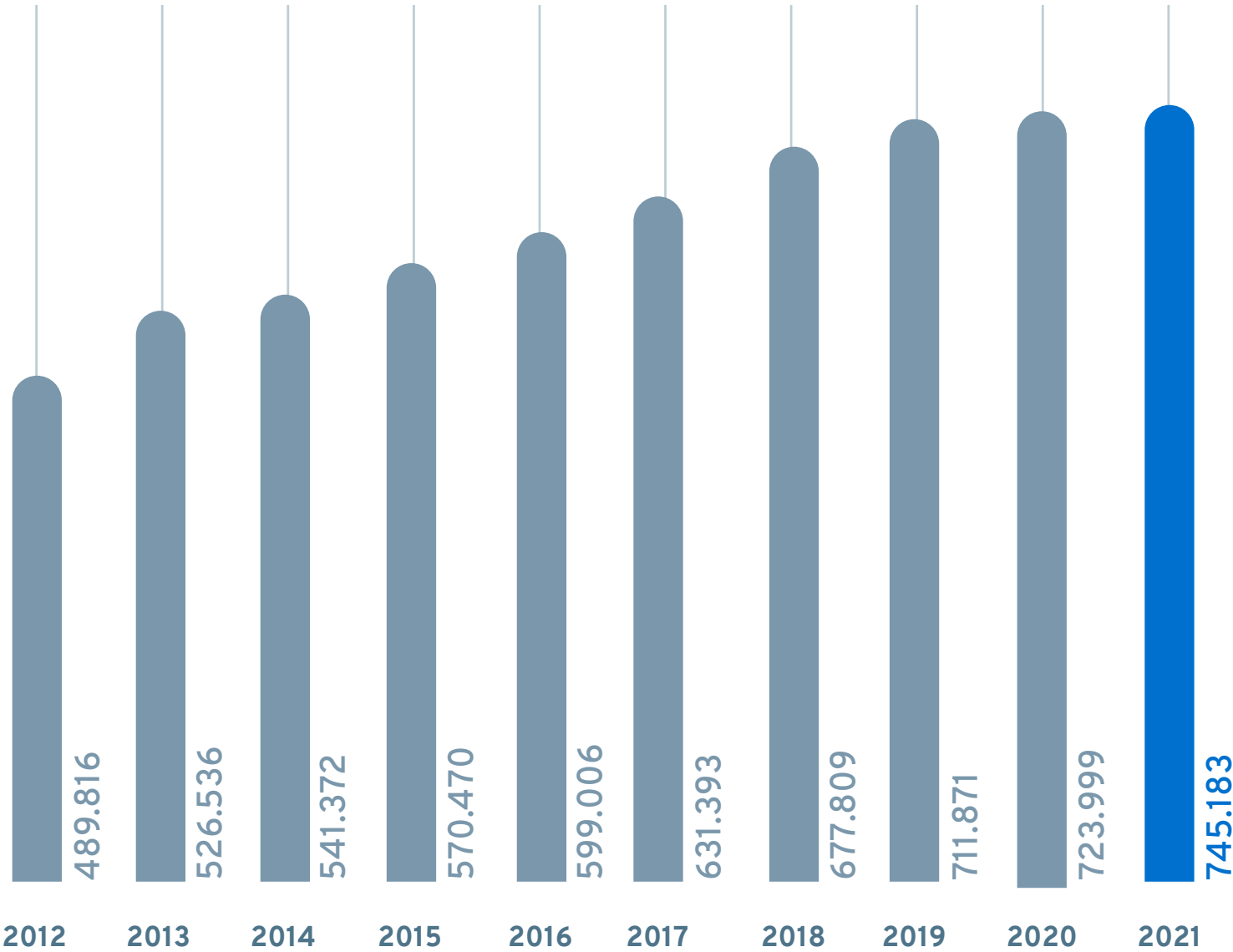


CUENTAS CORRIENTES



Bci mantuvo una tendencia al alza del número de cuentas corrientes, logrando una variación anual de 2,93%.

Número de cuentas corrientes



1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



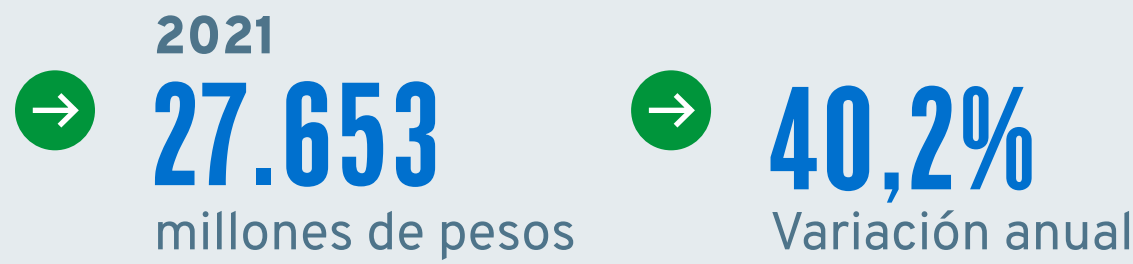
8.0 Índice de contenidos GRI



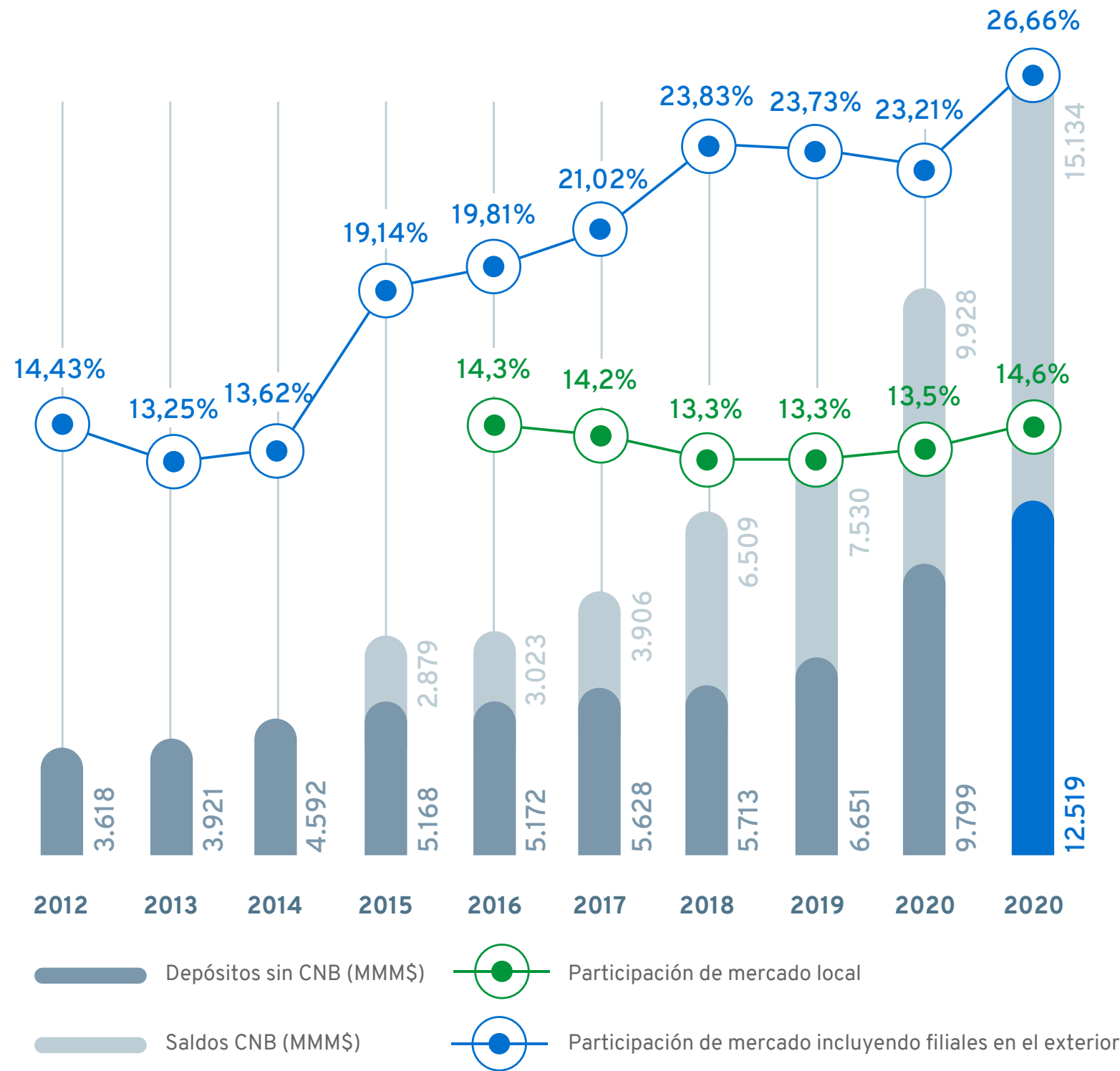
9.0 Estados financieros



SALDO NETO DE DEPÓSITOS A LA VISTA



Depósitos a la vista: montos netos promedio, en millones de pesos, y participación de mercado de Bci



Los saldos netos de depósitos a la vista volvieron a registrar un aumento en el sistema financiero. En el mercado local, el sistema sin Bci incrementó los saldos en un 16,5%, mientras que Bci los elevó en 27,8%, mejorando su participación de mercado en 12 pb. Por su parte, City National Bank of Florida registró un aumento de 52,4% en los saldos netos de depósitos vistas, lo cual tuvo un impacto en su participación de mercado de 35 pb a nivel consolidado.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



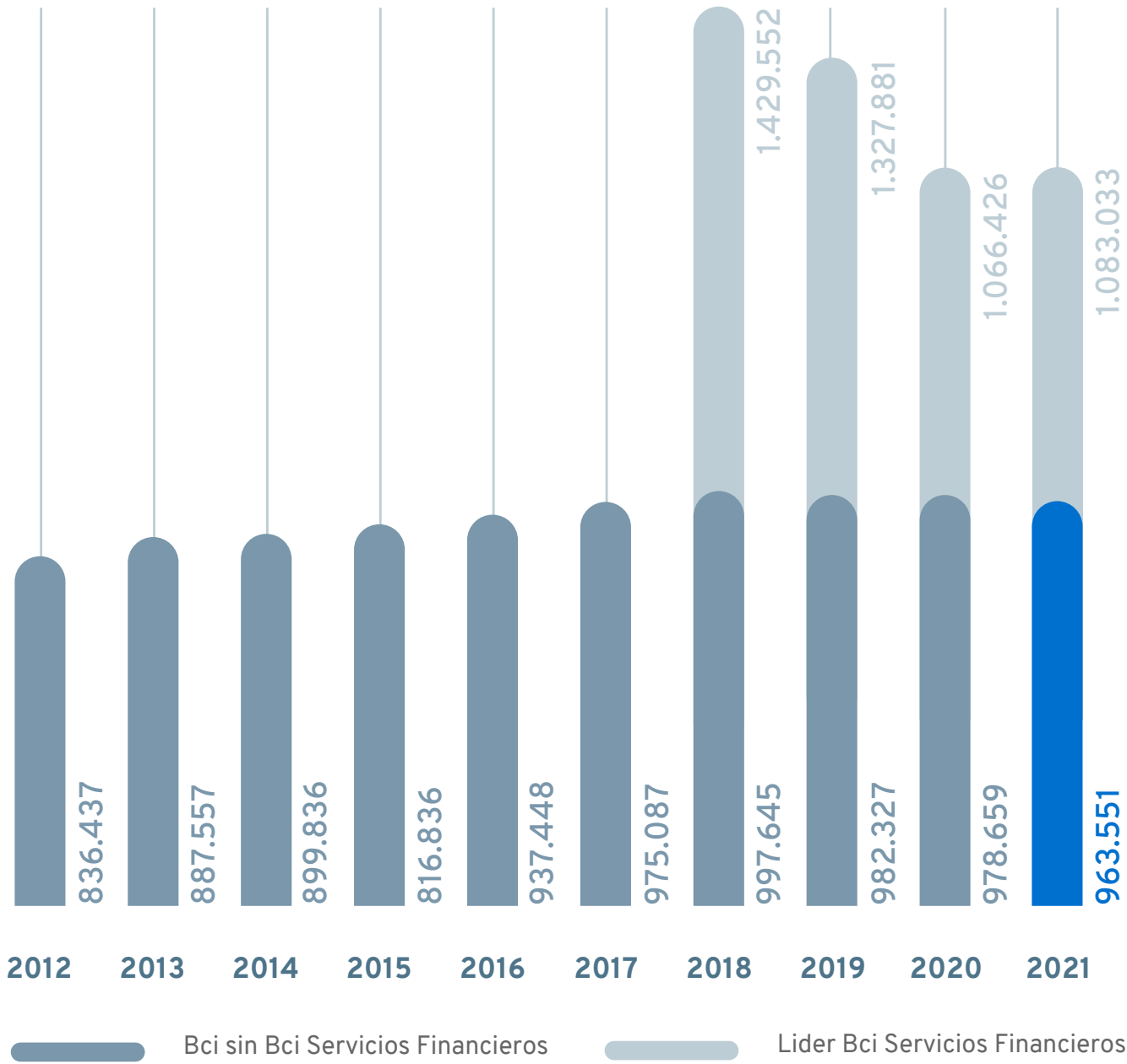
9.0 Estados financieros



TARJETAS DE CRÉDITO



Número de tarjetas de crédito de Bci



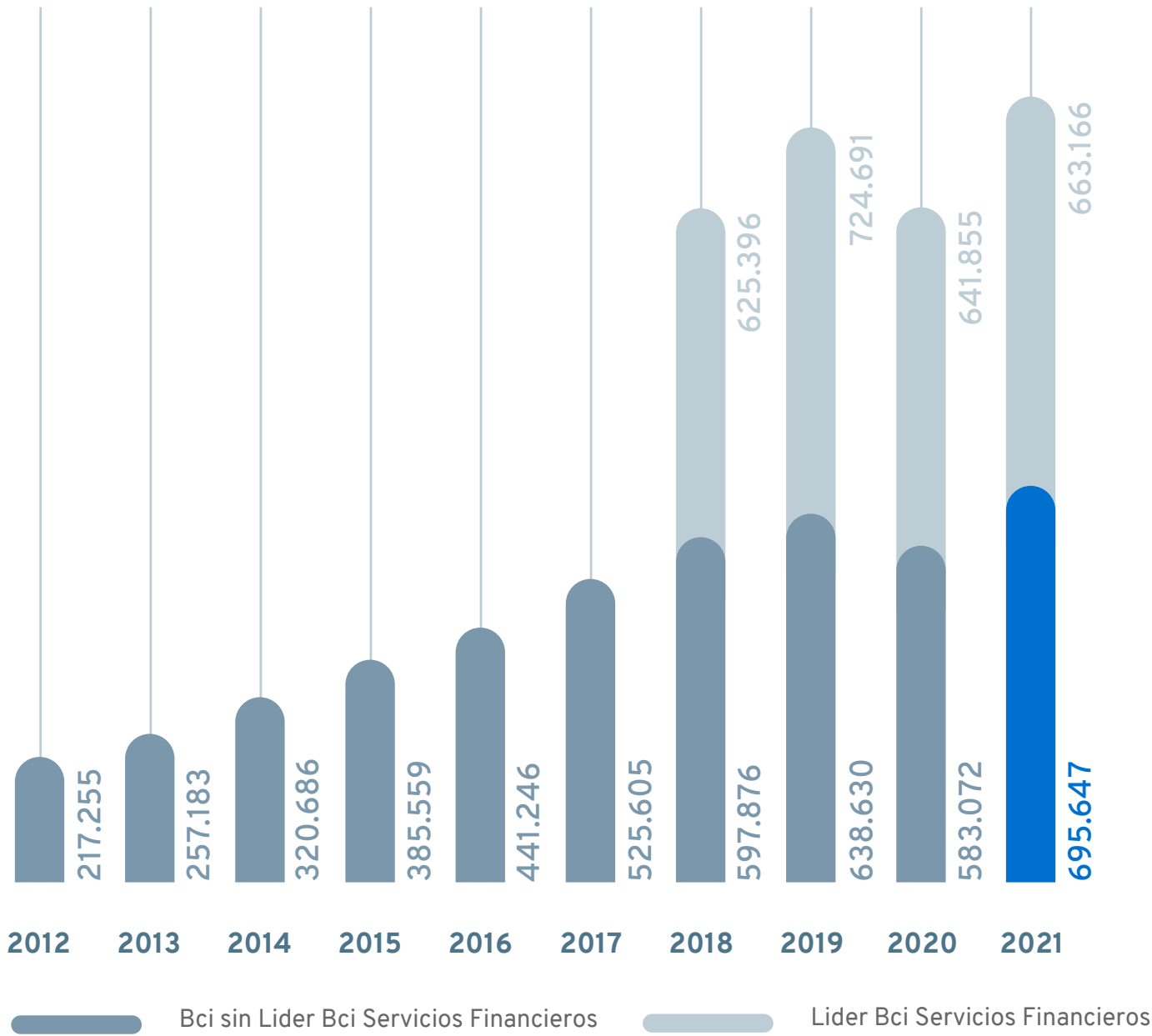
El parque de tarjetas de crédito de la industria mostró una leve tendencia a la baja durante 2021, disminuyendo un -0,7%, mientras que Bci registró un aumento de 0,1%, considerando las tarjetas de las filiales agrupadas bajo el nombre Lider Bci Servicios Financieros, que sumaron otras 16.000 tarjetas de crédito en el ejercicio.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

COLOCACIONES DE TARJETAS DE CRÉDITO



Colocaciones de tarjetas de crédito de Bci ⁽¹⁾



Las colocaciones de tarjetas de crédito de Bci sin incluir Lider Bci Servicios Financieros aumentaron 19,31% en el año; en línea con el crecimiento registrado por el sistema. En el caso de Servicios Financieros, el aumento en colocaciones fue menor, registrando una variación anual de 3,3%.

⁽¹⁾ Considera titulares y adicionales. Las cifras no incluyen las tarjetas de City National Bank of Florida ni de Bci Miami.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros

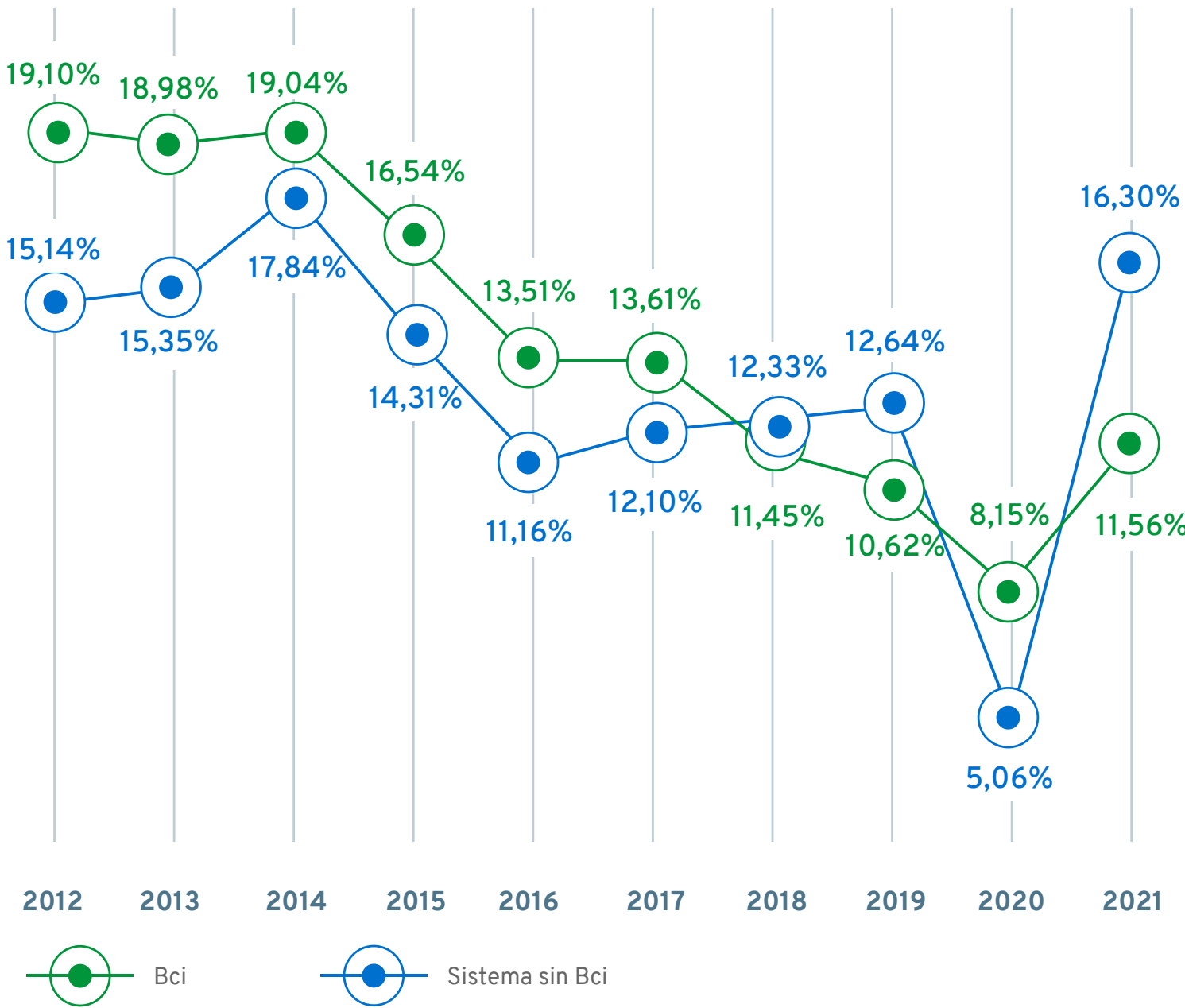


Capital

RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL



Rentabilidad sobre el capital promedio: Bci y sistema bancario ⁽²⁾



⁽²⁾ Sistema bancario excluye a Bci (y CNB) e incorpora la inversión de Itaú Corp en Colombia.

La utilidad de Bci, su capitalización en el año 2020 y la variación del tipo de cambio aportaron positivamente al ratio de rentabilidad, mientras que el alza en las tasas de interés de largo plazo, locales y en EE.UU., generaron un efecto negativo.

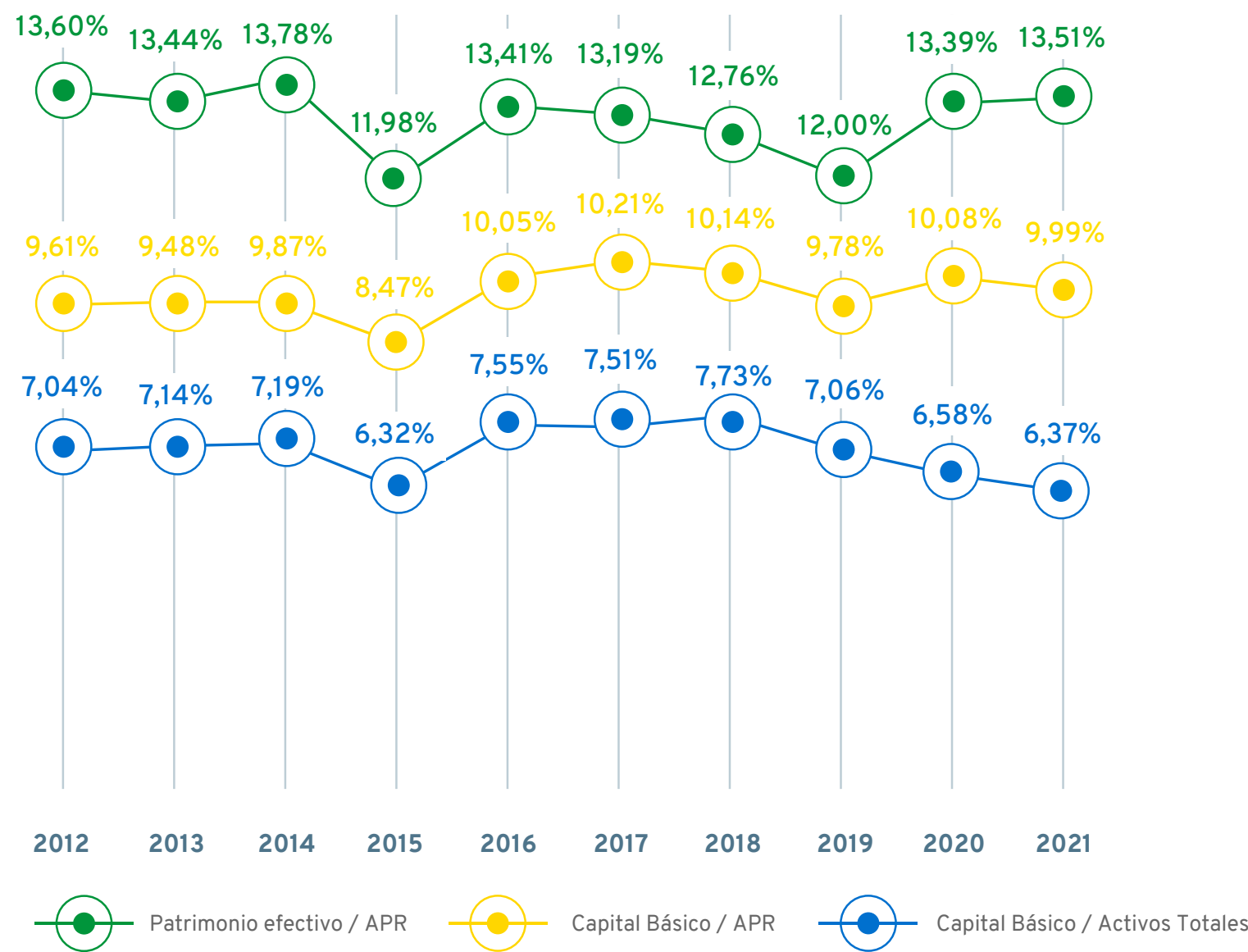
City National Bank of Florida cerró el año con un ROE de 10,77%; 442 pb más alto que el de 2020. Esta alza se da por un mayor margen financiero, impulsado por un fuerte crecimiento en el volumen de préstamos y una menor constitución de provisiones.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

BASILEA, CET1 Y APALANCAMIENTO

CET1 (Basilea III) ⁽¹⁾	Ratio de apalancamiento ⁽²⁾	Índice de Basilea (Basilea III) ⁽³⁾
2021 → 9,99% → -9 pb Variación anual	2021 → 6,37% → -21 pb Variación anual	2021 → 13,51% → +12 pb Variación anual

Índice de Basilea, CET1 y ratio de apalancamiento



⁽¹⁾ Capital básico sobre activos ponderados por riesgo (APR). A partir de diciembre de 2021 se aplican las nuevas metodologías y estándares para riesgo de crédito, mercado y operacional en Basilea III.

⁽²⁾ Capital básico sobre activos totales.

⁽³⁾ Patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo (APR). A partir de diciembre de 2021 se aplican las nuevas metodologías y estándares para riesgo de crédito, mercado y operacional en Basilea III.

⁽⁴⁾ Mínimo regulatorio de 4,50% CET-1 y 8,0% de patrimonio efectivo no consideran exigencias por cargo sistémico ni requerimientos de capital asociados al resultado del proceso supervisor (Pilar II).

Bci cerró el 2021 con un patrimonio efectivo que representa el 13,51% de sus activos ponderados por riesgo (APR) en Basilea III. Este índice supera el mínimo regulatorio de 8,00% ⁽⁴⁾, al igual que el capital básico, CET1, que representó el 9,99% de los activos ponderados por riesgo y se compara con un mínimo de 4,50%.

La mejora en el patrimonio efectivo respecto de diciembre de 2020 se debe, principalmente, a la capitalización de la utilidad y la constitución de provisiones voluntarias por más de \$180.000 millones, tanto en Chile como en las filiales en el exterior. También influyeron en la evolución de este índice la mejora en el valor patrimonial de las coberturas y el deterioro en el valor del portafolio de inversiones financieras disponibles para la venta en Chile y en Estados Unidos.

El apoyo que dio Bci a sus clientes en 2020 y 2021, en Chile y EE. UU., colaborando con los programas de ayuda estatal asociados a la pandemia implicó el desembolso de más de \$3 billones, pero tuvo un bajo impacto en los niveles de APRC en Basilea III, debido a las garantías estatales que respaldan estos créditos.

City National Bank of Florida cerró 2021 con un Tier 1 de 14,23%, superior al mínimo de 6,00% requerido en Estados Unidos.

Basilea III

En marzo de 2021, la CMF incluyó a Bci entre los seis bancos de importancia sistémica en Chile, en su primera clasificación anual en esta materia.

En abril, los bancos entregaron a la CMF su primer Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE).

Al término de 2021, Bci había cumplido con el 100% del cronograma de implementación de las normas de Basilea III, asociado a la entrega de los nuevos informes regulatorios de riesgo de crédito, mercado y operacional.

La transición desde los estándares de Basilea I a Basilea III ha permitido a Bci robustecer sus índices de capital, como producto del plan de optimización de APR que ha llevado a cabo y la aplicación anticipada de las nuevas exigencias.

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Reporte ESG

Estrategia de sostenibilidad

OBJETIVO

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

ÁMBITOS TRANSVERSALES

Ecoeficiencia operacional

Proveedores

Ciudadanía

DDHH

Salud financiera

Diversidad

Protección de datos

FOCOS

Transparencia y confianza

Una agenda única con los grupos de interés

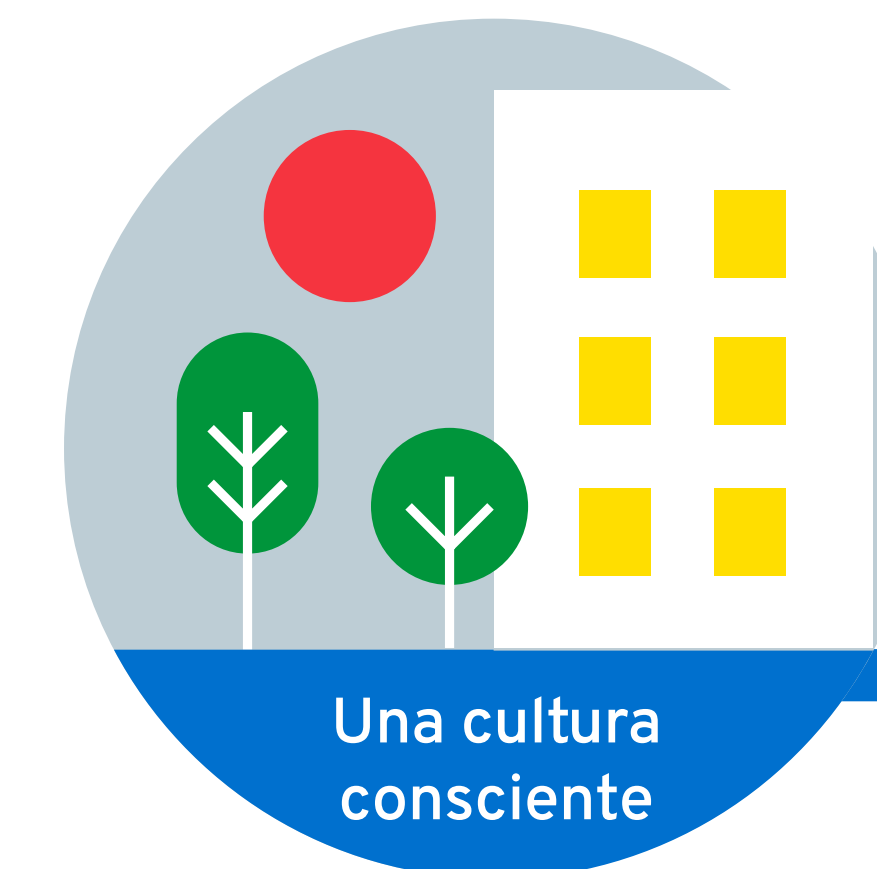
Habilitación financiera y digital

Inclusión y crecimiento para nuestros clientes y potenciales clientes

Finanzas e inversión sostenibles

Soluciones financieras y de inversión con criterios ESG

HABILITADOR



Una cultura consciente

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

ACELERADOR

CoE Sostenibilidad

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de la operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Adhesión a iniciativas y estándares



Bci forma parte de los índices Dow Jones Sustainability MILA Pacific Alliance (DJSI MILA) y Dow Jones Sustainability Chile Index (DJSI Chile). En 2021 fue seleccionado por quinto y sexto año consecutivo, respectivamente.



Bci suscribió el Pacto Global en 2007, adhiriendo formalmente a sus principios.



Bci Asset Management es signatario de los Principios para la Inversión Responsable (PRI). El Directorio de Bci Asset Management aprobó en 2020 su primera Política de Inversiones ESG, incorporando formalmente estas variables a los procesos de inversión.



Bci participa del ESG Rating Report realizado por MSCI ESG, donde se evalúa avances en factores no financieros. (ESG es la sigla de Environmental, Social and Governance).



Bci es miembro desde mayo de 2005. Acción Empresas es una organización que agrupa a más de 130 empresas decididas a gestionar sus negocios de manera sostenible, bajo una lógica de competitividad y sostenibilidad. En Chile, representa al World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).



Bci adhiere a esta iniciativa desde 2014. Chile Transparente es el Capítulo Chileno de Transparencia Internacional. Su misión es realizar un aporte sustantivo al combate de la corrupción y las malas prácticas en el país, promoviendo la creación de una cultura de probidad y transparencia.



PROhumana es una organización chilena sin fines de lucro, que busca fomentar el desarrollo sostenible de las empresas.



Bci ha obtenido certificaciones ISO de Medioambiente, desde el 2018, y de Energía, desde 2019, para su gestión en edificios corporativos.

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓

Temas materiales

Medioambiente



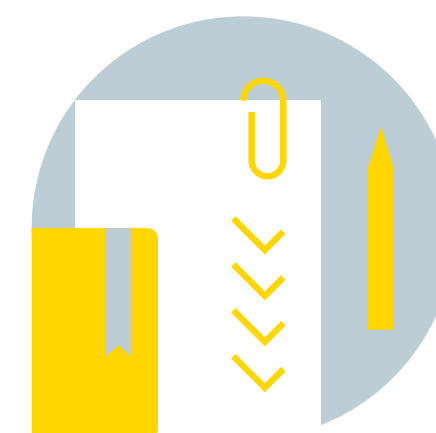
- Cambio climático
- Finanzas sostenibles
- Ecoeficiencia operacional

Personas



- Atracción y retención de talento
- Diversidad
- Salud y bienestar
- Habilidades para el futuro

Principios de gobierno



- Composición del Directorio
- Ética
- Transparencia y confianza

Sociedad



- Habilitación financiera y digital
- Contribución económica

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Indicadores



FACTORES AMBIENTALES

HUELLA DE CARBONO

Meta al 2028: reducir o compensar el 100% de las emisiones
Línea base: 2017
Meta 2021: 46%
Cobertura de los datos: 100% de las fuentes asociadas a la operación

Alcance	Categoría	Emisiones (tCO ₂ eq)				
		2021	2020	2019	2018	2017
1.	Combustión de fuentes fijas	246	392	390	482	490
	Emisiones fugitivas	348	519	481	380	451
	Subtotal Alcance 1	594	911	871	862	941
2.	Electricidad (Método de mercado)	n.d.	4.047	5.647	9.925	9.987
	Electricidad (Método de ubicación)	n.d.	6.483	9.180	10.252	9.987
3.	Insumos y servicios comprados	1.355	1.381	1.484	1.448	1.480
	Manufactura de combustibles	46	57	57	76	80
	Transporte y distribución “Aguas Arriba” ⁽¹⁾	15	18	24	41	59
	Residuos y reciclaje	49	159	140	1	2
	Viajes de negocios	249	565	1.647	2.418	2.816
	Transporte de colaboradores	6.482	3.052	6.893	6.657	7.005
	Energía consumida por colaboradores en teletrabajo ⁽²⁾	2.841	2.717	s/i	s/i	s/i
	Uso de productos comercializados	952	920	1.218	1.387	1.455
	Subtotal Alcance 3	11.988	8.868	11.463	12.028	12.896
TOTAL (Método de mercado) ⁽³⁾		n.d.	13.826	17.981	22.815	23.824
TOTAL (Método de ubicación) ⁽⁴⁾		n.d.	16.262	21.513	23.142	23.824

Notas

n.d.: no disponible al cierre de esta memoria. Será publicado en el sitio web de Bci durante el primer semestre de 2022.

(1) Se sumaron en 2021 como fuente las emisiones del transporte de bidones de agua purificada para los colaboradores.

(2) La medición de energía consumida en teletrabajo se incorporó en 2020, dado que fue relevante a raíz de la pandemia.

(3) Método de mercado: muestra las emisiones que son responsabilidad de la empresa como parte de sus decisiones de compra de energía. En el cálculo de estas emisiones se considera un factor de emisión 0 para aquella energía adquirida a través de contrato de cliente libre, el cual asegura que la energía proviene de fuentes de energía renovables no convencionales.

(4) Método de ubicación: refleja las emisiones considerando que la energía asociada llega por el Sistema Eléctrico Nacional. Por esto, para el cálculo se aplica el factor de emisión promedio anual del SEN otorgado por la CNE (<http://energiaabierta.cl/visualizaciones/factor-de-emision-sic-sing/>) sin distinguir entre energía renovable y no renovable comprada.

La construcción del inventario de huella de carbono de Bci en 2021 se realizó bajo el estándar GHG Protocol, para las actividades bajo control operacional en Chile.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



ECOEficiencia OPERACIONAL

RESIDUOS

Meta al 2028: reducir a 10% la proporción de residuos enviados a vertedero.
Línea base: 2020
Meta 2021: reducir a 80% la proporción de residuos enviados a vertedero.
Cobertura de los datos: 25% ⁽¹⁾

	Unidad	2021 ²	2020
Superficie cubierta	m²	41.225	41.225
% de la superficie total del banco	%	25	25
Total de residuos generados	kg	116.586	161.172
Total residuos enviados a vertedero	kg	98.932	152.496
Total residuos reciclados	kg	17.654	8.676
KPI: kg residuos enviados a vertedero/ kg totales de residuos generados	%	85	97

(1) Instalaciones en donde se ha implementado el programa de basura cero.
(2) Los residuos asimilables a domiciliarios generados por los casinos de cada edificio son entregados por los proveedores de este servicio, anualmente.



ENERGÍA

Meta al 2028: reducir en 50% la intensidad energética respecto a la línea base.
Línea base: 2014
Meta 2021: -34%
Cobertura de los datos: 100%

Indicador	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017
Intensidad energética	kWh/m²	n.d. ⁽¹⁾	122,9	137,5	139,1	156,4
Electricidad No Renovable comprada	kWh	n.d. ⁽¹⁾	10.556.518	13.922.725	23.403.074	27.978.699
Energía no renovable – combustibles	kWh	1.287.247	1.864.014	1.860.758	2.254.477	2.308.225
Total Energía no renovable consumida	kWh	7.283.213	12.420.532	15.783.483	25.657.551	30.286.924
Electricidad renovable comprada	kWh	5.965.030	6.352.418	8.709.192	771.455	0
Electricidad renovable generada	kWh	30.936	23.162	32.040	38.383	22.744
Combustibles renovables consumidos	kWh	0	0	0	185.472	61.824
Energía total renovable consumida	kWh	5.995.966	6.375.580	8.741.232	995.310	84.568
Energía total consumida (Renovable + No renovable)	kWh	7.283.212	18.796.112	24.524.715	26.652.861	30.371.492

(1) n.d.: no disponible al cierre de esta memoria. Será publicado en el sitio web de Bci durante el primer semestre de 2022.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



AGUA

Meta al 2028: reducir en 50% la intensidad hídrica en relación con la línea base.
Línea base: 2017
Meta 2021: -21%
Cobertura de los datos: 95% ⁽¹⁾

Indicador	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017
Consumo absoluto	MMm³	0,096746	0,052917	0,086704	0,109343	0,101564
Superficie cubierta	%	95 ⁽¹⁾	43%	43%	43%	43%
Intensidad hídrica	m³/m²	0,94	1,14	1,77	2,23	2,07

(1) El uso de un software de facturación permitió aumentar la cobertura del indicador de consumo hídrico. (En 2021 se utilizó por primera vez).



PAPEL

Meta al 2028: reducir en 50% el consumo de papel
Línea base: 2017
Meta 2021: -30%
Cobertura de los datos: 27%

Producto	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017
Papel de oficina	Kg	114.987	151.401	229.236	225.872	310.752
Rollos de papel industrial	Kg	23.297	15.014	29.712	33.201	34.537
Total	Kg	138.284	166.415	258.948	259.073	345.289

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



FACTORES SOCIALES
Atracción y retención de talento

ROTACIÓN DE PERSONAL

Meta al 2028: reducir o compensar el 100% de las emisiones
Línea base: 2017
Meta 2021:
Cobertura de los datos: 100%

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

Rotación		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Tasa de rotación de empleados menores de 30 años de edad	%	3,6	2,3	4,3	5,0	4,8	5
Tasa de rotación de empleados de entre 30 y 50 años de edad	%	8,4	4,6	8,5	8,0	8,8	8
Tasa de rotación de empleados mayores de 50 años de edad	%	1,2	0,5	1,3	0,6	1,7	1
Tasa de rotación de mujeres	%	5,5	3,5	6,8	7,3	8,1	8
Tasa de rotación de hombres	%	7,7	3,9	7,4	6,4	7,2	6
Tasa de rotación total	%	13,2	7,4	14,1	13,7	15,3	14

Lider Bci Servicios Financieros

Rotación		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Tasa de rotación de empleados menores de 30 años de edad	%	1,10	8,74	1,30	n.d.	n.d.	n.d.
Tasa de rotación de empleados de entre 30 y 50 años de edad	%	0,90	16,17	1,60	n.d.	n.d.	n.d.
Tasa de rotación de empleados mayores de 50 años de edad	%	0,20	1,64	0,10	n.d.	n.d.	n.d.
Tasa de rotación de mujeres	%	0,80	16,37	1,70	n.d.	n.d.	n.d.
Tasa de rotación de hombres	%	0,90	10,17	1,40	n.d.	n.d.	n.d.
Tasa de rotación total	%	1,60	26,54	3,10	n.d.	n.d.	n.d.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020
Porcentaje de los colaboradores que recibe evaluación individual multidimensional	%	96	90

Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020
Porcentaje de los colaboradores que recibe evaluación individual multidimensional	%	100	100

COMPROMISO DE LOS COLABORADORES

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Compromiso y satisfacción de los colaboradores (meta 2021: 88%)	%	89	90	88	84	86	n.d.

Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Compromiso y satisfacción de los colaboradores (meta 2021: 90%)	%	93	94	86	n.d.	n.d	n.d

n.d.: no disponible

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



DESARROLLO INTERNO

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Porcentaje de puestos vacantes cubiertos por candidatos internos	%	43	37	33	33	21	23

Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020	2019	2018
Porcentaje de puestos vacantes cubiertos por candidatos internos	%	13	n.d.	n.d.	n.d.

EQUIDAD SALARIAL

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020
Proporción del sueldo bruto promedio de ejecutivas y trabajadoras respecto del de ejecutivos y trabajadores.	%	99,7	100,3

Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020
Proporción del sueldo bruto promedio de ejecutivas y trabajadoras respecto del de ejecutivos y trabajadores.	%	102	105

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



DIVERSIDAD

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

Diversidad de género	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Participación femenina en la fuerza laboral total	%	50,5	51,9	52,6	53,0	n.d.	n.d.
Proporción de mujeres en puestos directivos subalternos	%	37,1	35,8	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Proporción de mujeres en cargos de alta dirección	%	15,0	14,4	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Proporción de mujeres en puestos gerenciales en funciones de generación de ingresos	%	42,0	41,8	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Nacionalidad							
Chilenos	n.º	8.714	8.940	9.201	9.205	9.740	10.326
Extranjeros	n.º	418	322	323	246	189	147
Edad							
Menor a 30 años	n.º	1.128	1.206	1.514	1.565	1.722	1.954
Entre 31 y 40 años	n.º	4.117	4.152	3.860	4.047	4.266	4.421
Entre 41 y 50 años	n.º	2.565	2.530	2.647	2.552	2.661	2.740
Entre 51 y 60 años	n.º	1.143	1.141	1.233	1.096	1.087	1.181
Entre 61 y 70 años	n.º	179	229	266	188	190	174
Superior a 70 años	n.º	0	4	4	3	3	3
Antigüedad en la empresa							
Menos de 3 años	n.º	2.901	2.858	2.704	3.259	3.553	3.903
Entre 3 y 6 años	n.º	1.101	1.165	1.814	1.178	1.408	1.746
Más de 6 años y menos de 9	n.º	1.402	1.543	1.672	1.713	1.564	1.347
Entre 9 y 12 años	n.º	1.333	1.159	928	865	1.026	1.014



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Lider Bci Servicios Financieros

Diversidad de género		2021	2020	2019
Participación femenina en la fuerza laboral total	%	67	68	68
Proporción de mujeres en puestos directivos subalternos	%	54	55	10
Proporción de mujeres en cargos de alta dirección	%	55	44	44
Proporción de mujeres en puestos gerenciales en funciones de generación de ingresos	%	84	52	50
Nacionalidad				
Chilenos	n.º	1.237	1.268	1.453
Extranjeros	n.º	142	155	167
Edad				
Menor a 30 años	n.º	279	343	294
Entre 30 y 40 años	n.º	711	710	841
Entre 41 y 50 años	n.º	278	266	338
Entre 51 y 60 años	n.º	99	92	126
Entre 61 y 70 años	n.º	11	11	20
Superior a 70 años	n.º	1	1	1
Antigüedad en la empresa				
Menos de 3 años	n.º	409	620	903
Entre 3 y 6 años	n.º	523	410	334
Más de 6 años y menos de 9	n.º	209	185	231
Entre 9 y 12 años	n.º	152	133	91
Más de 12 años	n.º	86	75	61

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓



INCLUSIÓN

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Personas en situación de discapacidad	n.º	84	92	94	70	39	22

Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Personas en situación de discapacidad	n.º	14	14	12	n.d.	n.d.	n.d.



HABILIDADES PARA EL FUTURO

DESARROLLO DEL CAPITAL HUMANO

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018
Promedio de horas de capacitación por empleado	h	37	55	35	35
Monto promedio invertido en capacitación y desarrollo	\$	2.376.973.514	2.340.414.973	2.524.887.701	2.745.244.590
Monto invertido en educación y desarrollo profesional (1)	\$	3.230.985.499	n.d.	n.d.	n.d.

Nota (1) Incluye becas de pregrado y posgrado para los colaboradores.

Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018
Promedio de horas de capacitación por empleado	h	65	32	35	n.d.
Monto promedio invertido en capacitación y desarrollo	\$	376.587.883	135.000.000	161.000.000	n.d.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



SALUD Y BIENESTAR

SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Tasa de accidentabilidad (número de accidentes laborales, con tiempo perdido, cada 100 trabajadores)	%	0,2	0,3	0,7	0,8	1,1	1
Índice de siniestralidad (número de días perdidos por accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, cada 100 trabajadores)	n.º	19	18	20	18	21	10
Tasa de frecuencia (accidentes en el lugar de trabajo como proporción de las horas trabajadas, excluyendo vacaciones, permisos y enfermedades, entre otros)	%	1,5	1,6	5,2	5,2	6,1	4
Tasa de ausentismo (número de días de ausencia en el año / total de días programados para trabajar en ese año)	%	8,2	6,8	6,6	7,2	7,9	n.d.
Número de enfermedades profesionales (aquellas causadas de manera directa por el ejercicio del trabajo desarrollado)	n.º	21	35	3	5	5	7
Número de accidentes fatales (accidentes del trabajo con resultado de muerte)	n.º	0	0	0	0	0	0
Promedio de días perdidos por accidentes (días perdidos / número de accidentes)	n.º	38	27	17	14	10	10
Días perdidos por accidente de trayecto	n.º	725	1.047	2.322	1.581	1.951	1.765
Días perdidos por accidentes de trabajo	n.º	713	824	1.219	1.321	1.378	848
Días perdidos por enfermedad profesional	n.º	1.177	916	890	487	860	185
Permiso postnatal Número de trabajadores que hicieron uso del permiso posnatal	n.º	271	221	270	307	323	366
Promedio de días utilizados durante el año, por género y cargo (permiso postnatal)	n.º	84	84	84	84	84	84
Porcentaje de trabajadores que tienen representación en los comités formales de seguridad y salud conjuntos	%	68	77,0	76,0	75,0	86,0	80

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020	2019
Tasa de accidentabilidad (número de accidentes laborales, con tiempo perdido, cada 100 trabajadores)	%	0,3	0,48	2,4
Índice de siniestralidad (número de días perdidos por accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, cada 100 trabajadores)	n.º	14	6,70	19,5
Tasa de frecuencia (accidentes en el lugar de trabajo como proporción de las horas trabajadas, excluyendo vacaciones, permisos y enfermedades, entre otros)	%	1,3	1,92	39,4
Tasa de ausentismo (Número de días de ausencia en el año / total de días programados para trabajar en ese año)	%	s/i	0,01	0,1
Número de enfermedades profesionales (aquellas causadas de manera directa por el ejercicio del trabajo desarrollado)	n.º	3	0,00	13,0
Número de accidentes fatales (accidentes del trabajo con resultado de muerte)	n.º	0	0,00	0,0
Promedio de días perdidos por accidentes (días perdidos / número de accidentes)	n.º	4	13,8	6,3
Días perdidos por accidente de trayecto	n.º	112	91	183,0
Días perdidos por accidentes de trabajo	n.º	13	69	156,0
Días perdidos por enfermedad profesional	n.º	119	0	188,0

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



ADAPTABILIDAD LABORAL

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	6.438	6.613	1.101	712	400	351
Trabajo remoto	n.º	6.032	6.169	698	347	145	66
Horario flexible	n.º	406	444	403	365	255	285
Mujeres con contrato por jornada completa	n.º	4.608	4.804	4.990	5.024	5.367	5.732
Hombres con contrato por jornada completa	n.º	4.518	4.447	4.501	4.394	4.522	4.664
Total empleados con contrato por jornada completa	n.º	9.126	9.251	9.491	9.418	9.889	10.396
Mujeres con contrato por media jornada	n.º	4	7	17	24	35	63
Hombres con contrato por media jornada	n.º	2	4	16	9	5	14

Lider Bci Servicios Financieros

	Unidad	2021	2020	2019
Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	343	514	0
Trabajo remoto	n.º	512	514	0
Horario flexible	n.º	343	252	270
Mujeres con contrato por jornada completa	n.º	826	821	804
Hombres con contrato por jornada completa	n.º	432	413	414
Total colaboradores con contrato por jornada completa	n.º	1.258	1.234	1.218
Mujeres con contrato por media jornada	n.º	92	148	332
Hombres con contrato por media jornada	n.º	16	39	129

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



HABILITACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL

INCLUSIÓN FINANCIERA DE PEQUEÑAS EMPRESAS

Banca Retail Bci

	Unidad	2021	2020	2019
Porcentaje de venta de colocaciones para empresas pequeñas y micro sobre total de Banca Empresarios	%	34	22	18
Número de colocaciones para empresas pequeñas y micro	nº	33.236	18.797	10.148
Venta total a empresas pequeñas y microempresas	MM\$	334.624	399.815	214.585
Porcentaje de venta total para empresas pequeñas y micro en regiones	%	50,81	44,18	52,32
Número de colocaciones para empresas pequeñas y micro en regiones	nº	5.349	9.074	5.155
Venta de colocaciones para empresas pequeñas y micro en regiones	MM\$	170.868	180.446	117.395
Clientes que pertenecen a emprendimientos en etapa temprana o microemprendimientos	nº	69.542	42.213	40.461
Total de venta colocaciones comerciales (Vigentes) sin garantía estatal para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas	MM\$	121.267	192.764	214.585
Total de venta de colocaciones comerciales (Vigentes) con garantía estatal para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas ¹	MM\$	334.624	399.815	6.257
Total Vta de colocaciones comerciales FFGG	M\$	13.744	11.280	19.311
Total de colocaciones comerciales (en mora) con y sin garantía estatal para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas	nº	1.735	884	798

Notas. (1) Las ventas de colocaciones con programa de ayuda covid-19 comenzaron en 2020

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



INCLUSIÓN FINANCIERA DE PERSONAS

Indicador	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017
Usuarios registrados de MACH	n.º	3.256.983	2.746.699	1.826.067	938.394	15.357
Clientes de tarjeta virtual Visa MACH	n.º	2.883.004	2.184.405	1.326.668	556.705	n.a.
Usuarios con tarjeta física MACH	n.º	207.667	82.845	14.990	n.a.	n.a.
Usuarios que realizaron transferencias a contactos	n.º	328.507	318.628	247.481	361.311	4.036
Extranjeros usuarios de MACH	n.º	297.392	207.061	109.521	48.196	724
Mujeres usuarias de MACH	n.º	1.528.290	1.261.504	786.781	388.184	5.413
Mayores de 60 años (al final de cada año) usuarios de MACH	n.º	107.982	66.225	33.935	14.122	228



INCLUSIÓN FINANCIERA DE COMERCIOS

Indicador	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017
Comercios adheridos a MACH Pay	n.º	121.000	110.000	n.d.	n.a.	n.a.
Pagos en comercios con MACH Pay	n.º	688.805	470.156	5.721	n.a.	n.a.

n.a.: no aplica

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



CONTRIBUCIÓN ECONÓMICA

VALOR ECONÓMICO GENERADO Y DISTRIBUIDO

En 2021, el valor económico generado por Bci fue de MM\$ 3.053.080, lo que significa un aumento de 10,6% en relación con 2020. En términos de valor distribuido, según se puede apreciar en el siguiente cuadro, la operación de la compañía generó valor para sus proveedores de bienes y servicios, sus colaboradores, sus accionistas, sus acreedores, la comunidad y el Fisco.

Cifras en millones de pesos de cada año, a nivel consolidado

	2021	2020	2019	2018
Valor Económico Generado	3.053.080	2.760.336	2.900.042	2.502.173
Ingresos operacionales	3.053.080	2.760.336	2.900.042	2.502.173
Ingresos operacionales	3.050.790	2.760.694	2.887.404	2.437.137
Resultado por inversiones en sociedades	2.290	-358	12.638	65.036
Valor Económico Distribuido	-2.288.107	-1.893.030	-2.223.400	-1.975.905
Gastos operacionales	-483.877	-493.159	-459.564	-386.939
Gastos de administración y otros	-376.923	-379.076	-355.437	-319.338
Depreciaciones y amortizaciones	-106.954	-114.083	-104.127	-67.601
Sueldos a trabajadores y beneficios	-540.053	-522.080	-483.886	-464.558
Pago a proveedores de capital	-1.045.604	-832.504	-1.137.232	-987.826f
Accionistas (dividendos) ¹	-156.117	-104.138	-141.616	-135.892
Proveedores de recursos financieros ²	-889.487	-728.366	-995.616	-851.934
Pagos al Estado (impuesto a la renta)	-201.483	-24.665	-128.437	-123.802
Aporte a la CMF	-15.419	-14.034	-11.770	-10.228
Aportes a la comunidad	-1.671	-6.588	-2.511	-2.552
Valor Económico Retenido ³	764.973	867.306	676.642	526.268

Notas.
(1) Corresponde al dividendo del año pagado en el ejercicio siguiente. (2) Se refiere a los intereses, reajustes y comisiones que se pagan. (3) Diferencia entre el valor económico generado y el retenido.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



APORTES RECIBIDOS DEL ESTADO

Los principales aportes del Estado chileno que recibe Bci provienen de las franquicias tributarias asociadas, principalmente, a créditos por gastos de capacitación, adquisición de activos fijos y donaciones.

Cifras en millones de pesos de cada año, a nivel consolidado

	Unidad	2021	2020	2019	2018
Crédito por gasto en capacitación	MM\$	2.286	2.104	2.009	1.898
Crédito por donaciones	MM\$	1.138	2.064	2.086	1.976
Crédito por adquisición activo fijo	MM\$	34	40	32	32
Total aporte Estado	MM\$	3.458	4.208	4.127	3.096

Nota: Los montos señalados en el año 2021 se imputarán en la declaración de impuestos del año tributario 2022.

CONTRIBUCIÓN SOCIAL

Aportes anuales	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017
Membresías	\$	265.810.950	186.000.788	216.832.916	182.859.707	131.020.866
Instituciones de investigación	\$	335.864.913	382.828.254	266.955.026	225.458.935	321.260.485
Total	\$	601.677.884	568.829.042	483.787.942	408.318.642	452.281.351

MAYORES CONTRIBUCIONES

Institución	Unidad	2021	2020
CLAPES UC	\$	150.000.000	150.000.000
Centro de Políticas Públicas PUC	\$	60.000.000	120.000.000
Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseux	\$	58.988.260	57.347.080

Bci no realiza contribuciones a organizaciones o partidos políticos.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

MEMBRESÍAS

Principales temas abordados

	Unidad	2021	2020
Promover el libre comercio, las inversiones internacionales y las alianzas comerciales entre empresas de diferentes países.	\$	55.490.017	61.507.265
Promover el desarrollo sustentable y la responsabilidad social y ambiental empresarial ha sido un tema importante para Bci durante la última década.	\$	37.412.167	45.146.417

FORMALIDAD LABORAL

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

Contrato indefinido	unidad	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Mujeres con contrato indefinido	n.º	4.462	4.720	4.813	4.876	5.246	5.659
Hombres con contrato indefinido	n.º	4.362	4.352	4.326	4.286	4.428	4.601
Total de colaboradores con contrato indefinido	n.º	8.824	9.072	9.139	9.162	9.674	10.260
Contrato a plazo fijo							
Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	150	91	194	172	156	136
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	158	99	191	117	99	77
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	308	190	385	289	255	213
Contrato por obra o faena							
Mujeres con contrato por obra o faena	n.º	0	0	0	0	0	0
Hombres con contrato por obra o faena	n.º	0	0	0	0	0	0
Total de colaboradores con contrato por obra o faena	n.º	0	0	0	0	0	0
Indicadores de formalidad laboral							
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	48,86	50,96	50,54	51,59	52,84	54,03
Porcentaje de hombres con contrato a plazo indefinido respecto del total de trabajadores	%	47,77	46,99	45,42	45,35	44,60	43,93
Porcentaje de mujeres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	96,63	97,95	95,96	96,94	97,43	97,97
Porcentaje de hombres con contrato a plazo fijo respecto del total de trabajadores	%	1,64	0,98	2,04	1,82	1,57	1,30
Porcentaje de mujeres con contrato por obra o faena indefinido respecto del total de trabajadores	%	1,73	1,07	2,01	1,24	1,00	0,74
Porcentaje de hombres con contrato por obra o faena respecto del total de trabajadores	%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Lider Bci Servicios Financieros

Formalidad laboral	unidad	2021	2020	2019
Número total de colaboradores	n.º	1.367	1.423	1.620
Mujeres con contrato indefinido	n.º	878	916	1.045
Hombres con contrato indefinido	n.º	413	407	483
Total de colaboradores con contrato indefinido	n.º	1.291	1.323	1.528
Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	41	55	61
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	35	45	31
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	76	100	92
Mujeres con contrato por obra o faena	n.º	0	0	0
Hombres con contrato por obra o faena	n.º	0	0	0
Total de colaboradores con contrato por obra o faena	n.º	0	0	0

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



GOBERNANZA



COMPOSICIÓN DEL DIRECTORIO

Independencia de los directores

	2021	2020	2019
Número de directores que no ha estado empleado por el banco en calidad de ejecutivo en los últimos cinco años	9	9	8
Directores que no son miembros de la familia de alguien que, durante los últimos tres años, fue empleado por el banco o por una matriz o filial del banco como funcionario o ejecutivo.	8	8	6
Número de directores que no han sido socios o empleados del auditor externo de la compañía durante los últimos tres años.	9	9	9

Diversidad del Directorio

	2021	2020	2019
Número de directores extranjeros	1	1	0
Número de directores de edad menor a 30 años	0	0	0
Directores de edad entre 30 y 40 años	0	0	0
Directores de edad entre 41 y 50 años	1	1	1
Directores de edad entre 51 y 60 años	2	1	1
Directores de edad entre 61 y 70 años	4	6	7
Directores de edad superior a 70 años	1	1	0

1.0 Mensaje del presidente ↓

2.0 Nuestro banco ↓

3.0 Contexto de operación ↓

4.0 Estrategia ↓

5.0 Creación de valor sostenible ↓

6.0 Desempeño ↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional ↓

8.0 Índice de contenidos GRI ↓

9.0 Estados financieros ↓



ÉTICA

Mecanismos de información y asesoramiento sobre comportamiento ético

En Bci existen cuatro canales diseñados para atender las solicitudes de información y denuncias de manera confidencial y continua. Estos contactos son gestionados por el Comité de Ética o las gerencias relacionadas con las materias a que se refieren.

Canales de confianza

Bci te escucha

Recibe denuncias relacionadas con el clima laboral, tales como abuso de poder y acoso laboral. Está a cargo de la Gerencia de Gestión de Personas.

Contactos

2021:	42
2020:	39
2019:	48
2018:	38
2017:	56
2016:	33

Prevención de fraudes

Canal para denunciar malas prácticas, debilidades de control y potenciales fraudes internos y externos. Es gestionado por la Gerencia de Riesgo no Financiero.

Contactos

2021:	62
2020:	55
2019:	123
2018:	245
2017:	126
2016:	72

¿Qué hago?

Canal de consultas y denuncias de colaboradores al Comité de Ética.

Contactos

2021:	66
2020:	77
2019:	100
2018:	49
2017:	82
2016:	46

Prevención del riesgo penal y libre competencia

Canal de denuncias y consultas de colaboradores, clientes y proveedores frente a cualquier incumplimiento de la Política de Prevención de Riesgo Penal. Es gestionado por la Gerencia de Riesgo no Financiero.

Contactos

2021:	41
2020:	52
2019:	27
2018:	47
2017:	47
2016:	107

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
6.1 Análisis financiero	
6.2 Reporte ESG	
6.3 Unidades de negocio	
6.4 Filiales en Chile	
6.5 Resultados de filiales	
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Unidades de negocio

Banca Retail

Banca Retail de Bci aspira a ser para sus clientes: imperceptible en lo cotidiano y memorable en lo trascendental. Busca ayudarlos a resolver sus necesidades del día a día, sin que deban explicarle lo que ya sabe, por estar cerca de ellos y resguardar sus datos, y acompañarlos permanentemente, para potenciar las decisiones más relevantes de su vida.

Durante 2021 Banca Retail adoptó una nueva estructura, que apunta al logro de tres objetivos claves: asegurar que el cliente esté en el centro de todas sus decisiones; entregar una experiencia coherente y única e integrar las capacidades digitales en los procesos de creación de valor para clientes personas y pymes. En este contexto fueron creadas nuevas gerencias:

- Gerencia de Experiencia Clientes y Marketing Corporativo: integra las áreas de Experiencia Cliente (CX), Experiencia Usuario (UX/UI) y Marketing (Branding & Digital);
- Gerencia de Productos y Canales Digitales Personas y Gerencia de Productos y Canales Digitales Pymes: ambas, a cargo de la construcción de la experiencia integral de productos, servicios y canales digitales.
- Gerencia de Distribución Retail: concentrará la gestión integral de la red comercial de los segmentos Personas y Pymes, las fuerzas de venta, la Gerencia de Inversiones a Clientes (GIC) y el Centro de Servicios para alcanzar los objetivos de experiencia, rentabilidad y crecimiento, así como la estrategia digital del negocio.
- Gerencia Estrategia Cliente: encargada de entender profundamente las necesidades de los clientes, el mercado y las principales tendencias. Desde esta gerencia se articulan la propuesta de valor y los modelos atencionales y de distribución Digital First. Incorpora, además, una nueva forma de explotación comercial omnicanal mediante una gestión comercial integral de clientes pymes y personas.

Adicionalmente, fue establecida una relación directa con la filial Bci Corredores de Seguros –a través de su Directorio–, con el objetivo de ampliar la oportunidad de crear valor en este mercado.

Indicadores clave

NPS Banca Retail

52%

Compromiso de los colaboradores

87%

Rentabilidad anual

16,4%

Satisfacción de clientes en canales digitales

95%

Snex App Bci

85%

Snex App Bci Empresarios

Prioridades y avances

Experiencia de cliente

- Creación del Centro de Excelencia de Experiencia y Marketing Bci, para potenciar la experiencia de cliente como una capacidad estratégica, de manera transversal.
- Nuevo modelo de asesoría en inversiones para clientes de Banca Preferencial.
- Lanzamiento de CRM 2.0, la nueva forma de dialogar con los clientes en Retail
- Renovación de la App Bci Empresarios.

Compromiso de los colaboradores

- Despliegue del plan Nueva Experiencia Bci.

Crecimiento ambicioso y sostenible

- Lanzamiento de la nueva plataforma Valor Pyme, para impulsar el crecimiento sostenible de las pymes en Chile.
- Énfasis en originación digital para impulsar la base de clientes personas y pymes.

1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Wholesale & Investment Banking

La División Wholesale & Investment Banking de Bci busca generar relaciones de largo plazo con sus clientes, a través de ofertas de valor diferenciadas, competitivas, sostenibles, y de la asesoría experta de banqueros, quienes articulan las especialidades de servicios o productos que el Banco ofrece, para entregar soluciones integrales.

Su propósito es contribuir al desarrollo sostenible de las empresas.

En 2021, Banca Empresas y Grandes Empresas apoyó a las empresas a enfrentar los efectos de la crisis sanitaria a través de créditos FOGAPE Reactiva. Bci fue el segundo banco con mayores colocaciones de esta línea, con un total de \$532 mil millones.

En proyectos de infraestructura, la División consolidó el liderazgo en estructuración, logrando ser el principal actor en el sector de Concesiones e Infraestructura, al participar en las mayores transacciones de la industria.

Banca Corporativa lideró negocios que fueron reconocidos a nivel internacional: Manto-verde, del grupo Mantos Copper, premiado como el Mining Financing of the Year 2021, entregado por Latin Finance; y Generadora Metropolitana, premiado como Power Deal of the Year, por Americas Awards.

Indicadores clave

NPS

72%

Rentabilidad anual

20,67%

Compromiso de los colaboradores

91%

Financiamiento de proyectos sostenibles (total anual)

\$155.000



1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
6.1 Análisis financiero	
6.2 Reporte ESG	
6.3 Unidades de negocio	
6.4 Filiales en Chile	
6.5 Resultados de filiales	
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Prioridades y avances

Experiencia personalizada y omnicanal

- Migración del 98% de los clientes a la nueva plataforma digital 360 Connect.
- Lanzamiento de la funcionalidad Bci Tracker: visualización en línea y tiempo real de los pagos en moneda extranjera enviados al extranjero. (El portal permite verificar todas las etapas y bancos que participan en la transacción).
- Curse de crédito comercial 100% en línea en 3 min.
- Emisión y consulta digital de boletas de garantía en 10 min y en cualquier horario.
- Mejora significativa en los índices de satisfacción de clientes: Snex banquero, 89%; Snex ejecutivo, 95%; Snex 360 Connect, 73%.

Cultura centrada en las personas

- Compromiso de los colaboradores: 92%

Crecimiento ambicioso y sostenible

- Definición de estrategia de financiamiento sostenible, de los procedimientos y estructura organizacional necesarios para promover el financiamiento de proyectos que mitiguen el cambio climático y promuevan el cuidado del medioambiente, con el fin de acompañar la transformación de los clientes hacia empresas sostenibles.
- Finanzas Corporativas de Bci, en un trabajo colaborativo con las bancas, Bci Corredor de Bolsa y el área de Sales & Trader, alcanzó el primer lugar en estructuración de emisiones de bonos y efectos de comercio en mercado local, en un año especialmente complejo para este tipo de operaciones.
- Bci Factoring mantuvo el primer lugar en participación de mercado, cursando digitalmente el 84% de las operaciones de sus clientes.

Negocios destacados de 2021

Empresa	Operación	Participación de Bci
Telefónica	Bono corporativo	Agente estructurador y agente colocador
Caja Los Andes	Bono corporativo	Agente estructurador y agente colocador
Penta Financiero	Bono corporativo	Agente estructurador y agente colocador
Enap	Bono corporativo	Agente estructurador y agente colocador
Copeval	Bono securitizado Underwriting IFC	Agente estructurador y agente colocador
Sti	Financiamiento estructurado	Agente estructurador
Vespucio Norte	Financiamiento estructurado	Agente estructurador
Australis Partners	Financiamiento adquisición	Agente estructurador
TecnoFast	Financiamiento adquisición	Agente estructurador
BTG Pactual Renta Comercial Fondo de Inversión	Financiamiento adquisición	Agente estructurador
Melón	Financiamiento corporativo	Agente estructurador
Gama	Crédito sindicado	Agente estructurador
Gtd	Crédito sindicado	Agente estructurador
Ameris Capital Filial Ameris Alternativos 1	Crédito sindicado Fondo de inversión	Coagente estructurador
Campos	Estructuración de fondo de inversión	Asesor financiero y agente estructurador
Invercap	Adquisición de paquete accionario de CAP	Asesor financiero
Parque Arauco	Tender Offer	Agente colocador
Agrícola Cato	Valuation	Asesor financiero
Sungrow Renewable	M&A Sell Side Portfolio PMGD	Asesor financiero
Mantos Copper	Project Finance Proyecto Minero	Mandated lead arranger
Globalvia	Financiamiento de adquisición	Agente co-estructurador

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

División Inversiones y Finanzas

La División Inversiones y Finanzas aspira a ser reconocida por sus clientes como un referente regional en el mercado de inversiones, entregando asesoría integral para todos los segmentos y la mejor oferta de valor, a través de las capacidades locales e internacionales de Bci. Del mismo modo, espera ser el asesor preferido de sus clientes, para satisfacer sus necesidades de cobertura de riesgos financieros, con productos innovadores y una ejecución de excelencia.

Esta división de Bci nació en mayo de 2021 como una unidad de negocios independiente, con la misión de apoyar el plan estratégico corporativo, capturando las oportunidades de liderar el negocio de gestión de patrimonios en Chile y de consolidar la posición destacada de Bci en Tesorería y Sales and Trading.

La División Inversiones y Finanzas congrega las actividades de las filiales Bci Asset Management y Bci Corredor de Bolsa –a través de sus respectivos directorios–, y de las áreas de Banca Privada, Tesorería e Internacional, Sales, Trading y Estudios (esta última, liderada por el Economista jefe).

Como parte de esta nueva estructura fue creada en 2021 la Gerencia de Wealth Management. Su objetivo es impulsar la estrategia en este ámbito, de manera coherente y transversal para todos los segmentos de clientes, desplegando una oferta de valor personalizada y soluciones eficientes a nivel regional.

Prioridades

- 1 Profundizar la relación con los clientes, para adaptar la oferta de productos a cada segmento
- 2 Robustecer las capacidades de asesoría de inversiones, mediante el uso de Data y Analítica.
- 3 Expandir la oferta de productos, integrando activos internacionales e inversiones con criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ESG por sus siglas en inglés) que faciliten y aceleren la urgente transición hacia una economía con menor impacto climático y un efecto positivo en la sociedad.
- 4 Potenciar las herramientas digitales, que complementen las capacidades humanas.

Productos y servicios

Sales & Trading

- Entre otros:
- compra y venta de divisas en los mercados spot y derivados
 - instrumentos de cobertura de riesgos de tasas de interés, inflación y monedas
 - instrumentos de inversión.

Wealth Management

- Entre otros:
- corretaje de activos locales y externos (Equity, Deuda, Monedas)
 - distribución de fondos mutuos y fondos de inversión
 - representación de fondos externos
 - activos alternativos
 - administración de carteras.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Participación de mercado y posición en la industria

Utilización de línea FCIC¹ Bci

US\$ 4,6 billones (2.º)

Activos bajo manejo Bci Asset Management

13% (3.º)

(1) FCIC: Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones. Financiamiento especial del Banco Central de Chile para las empresas bancarias orientadas a apoyar el financiamiento y refinanciamiento de créditos de hogares y empresas afectados por el contexto de la pandemia de covid-19.

Focos y avances

Experiencia personalizada y omnicanal

- Mayor proporción de transacciones digitales. En 2021 se realizó por canales digitales el 53% las operaciones de divisas, el 77% de los depósitos a plazo y el 57% de las inversiones en fondos mutuos.

Cultura centrada en las personas

- Creación de la Gerencia de Wealth Management, que consolida áreas comerciales, de estrategia y marketing para lograr una visión integral, transversal y segmentada de inversiones, con foco en el desarrollo de la estrategia offshore y digital.

Crecimiento ambicioso y sostenible

- Exitoso programa de emisiones de bonos internacionales. El total superó los US\$ 998 millones.
- Colocación del segundo fondo de inversión inmobiliario totalizando más de 100 millones de dólares en los últimos tres años.
- Bci Corredor de Bolsa logró récord de utilidades, con un crecimiento anual de alrededor de 10%, y se ubicó en el tercer lugar de la industria.
- Ingresos por servicios a clientes en el área de Sales crecieron un 15% en relación con el presupuesto, impulsados por negocios de Flow y Estructuración.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

División Ecosistema Digital

El propósito de esta división de Bci es generar bienestar y progreso, a través de un ecosistema digital, todos los días y para todos.

Esta nueva unidad de negocios de Bci nació en mayo de 2021 con la aspiración de convertirse en el mayor ecosistema digital de soluciones financieras del país: el lugar en donde todas las personas y los comercios confían sus datos y transacciones porque saben que podrán resolver sus necesidades de forma contextualizada, integral y oportuna, con una oferta de valor ampliada a servicios no financieros.

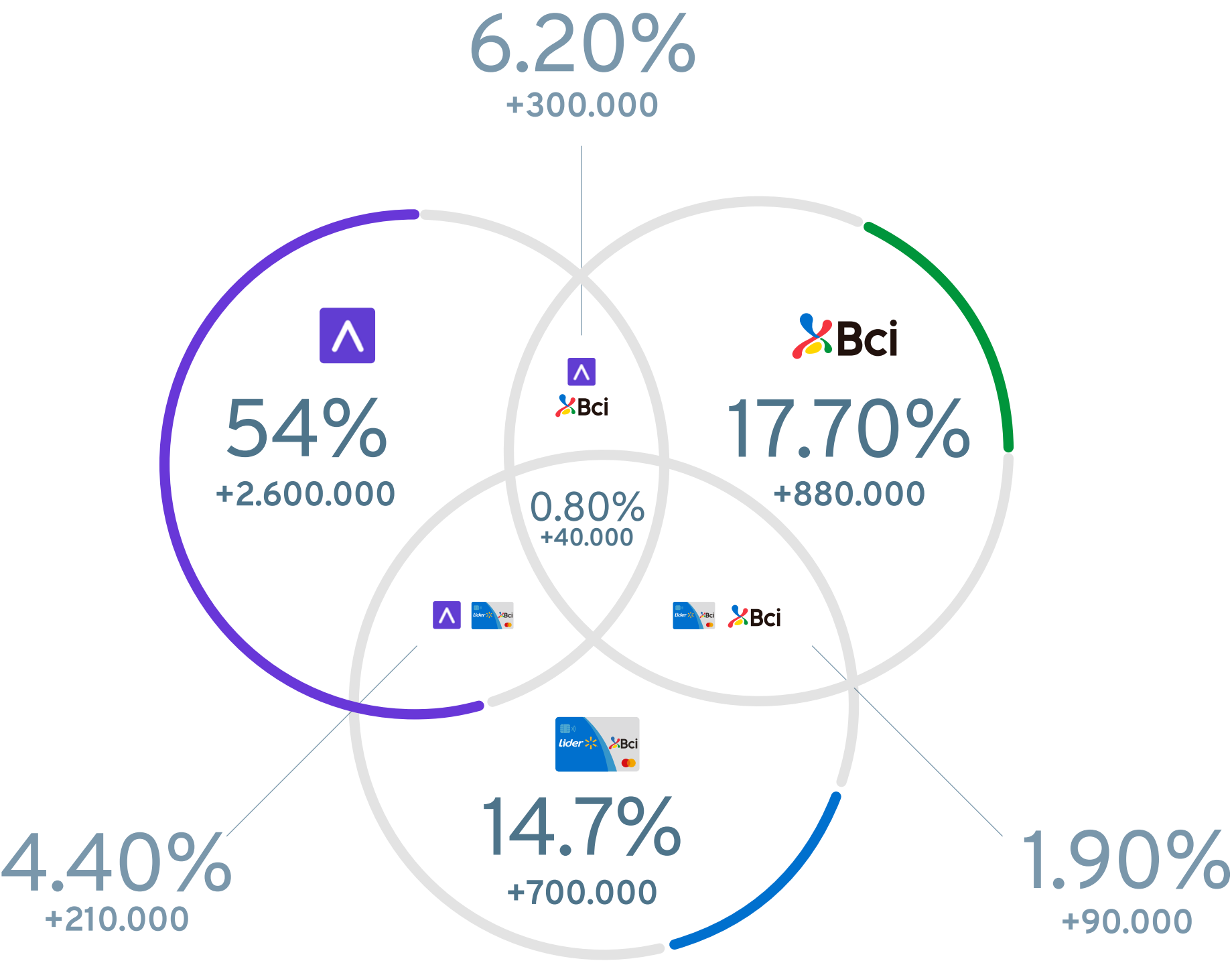
El primer objetivo para alcanzar esta visión es construir la mayor plataforma digital de pagos de Chile, respondiendo estratégicamente a las tendencias de este mercado y a la oportunidad que ofrecen los pagos como uno de los espacios de mayor cotidianeidad en la vida de las personas (representan el 90% de sus interacciones con los bancos). Lo anterior permitirá a Bci conocer mejor a sus clientes, y con ese conocimiento, diseñar una oferta de valor de servicios financieros personalizada y centrada en las necesidades reales, tanto de personas como de comercios.

Durante 2021, la División Ecosistema Digital se enfocó en dos grandes frentes. El primero consiste en construir, tomando como punto de partida las capacidades actuales de Bci, una infraestructura y arquitectura tecnológicas y de datos que sea escalable, facilite la integración con terceros y permita desarrollar funcionalidades en tiempos cortos de cara a los clientes. El segundo gran foco fue diseñar y definir la estrategia y propuesta de valor de las distintas iniciativas que permitirán, en su conjunto, conquistar el día a día de los chilenos.

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

Bci tiene relación con más de 5 millones de personas en Chile y espera aumentar su alcance y profundizar sus interacciones.

Cientes del ecosistema digital de Bci a diciembre de 2021



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

MACH

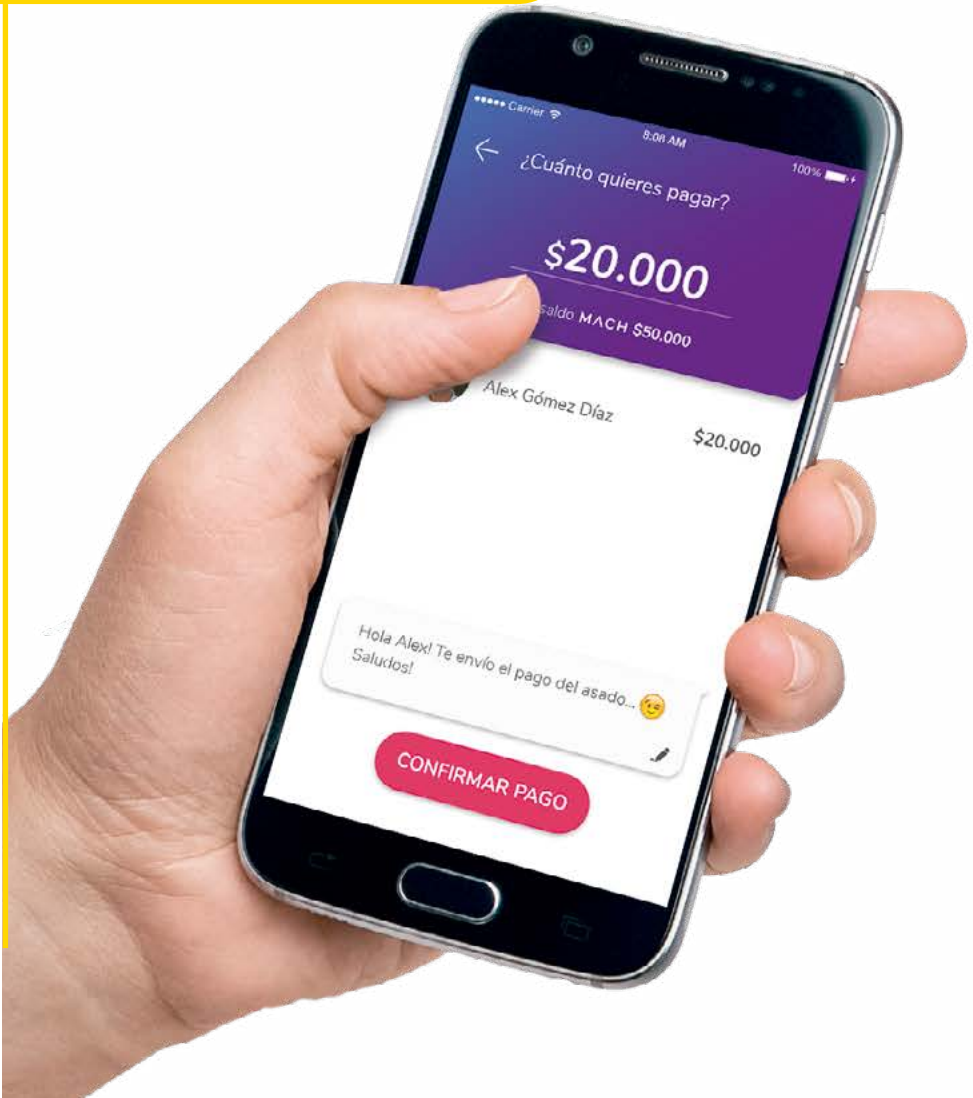
En julio de 2021, en un tiempo récord de solo nueve meses, MACH concluyó el proceso de implementación del core bancario Mambu. Este sistema, completamente modular, alojado en nube y altamente integrable a través de APIs, será clave en la habilitación de la estrategia con la cual MACH espera alcanzar su aspiración de ser el banco digital para personas líder en Chile. Mambu permite acelerar la innovación en productos de banca digital, fortalece la operación, al garantizar alta disponibilidad y control del funcionamiento en tiempo real, y permite mantener un modelo de negocio altamente escalable y de bajo costo.

Durante el año, MACH siguió completando la oferta de su cuenta principal, fortaleciendo los pagos físicos, que se reactivaron con la vuelta a las actividades presenciales. En diciembre lanzó la funcionalidad de tokenización, para que las personas puedan pagar con cargo a esta tarjeta desde el teléfono móvil, a través de Google Pay.

Al cierre de 2021, alrededor de 1,6 millones de usuarios de MACH tienen un cupo de tres millones de pesos en su cuenta digital.

Al finalizar el año, MACH liberó al mercado la cuenta TuMACH, para favorecer la inclusión financiera de jóvenes con menos de 18 años de edad (sobre 12 años en mujeres y sobre 14 años en hombres).

→ Más información sobre el impacto de MACH en el capítulo Sociedad.



2021

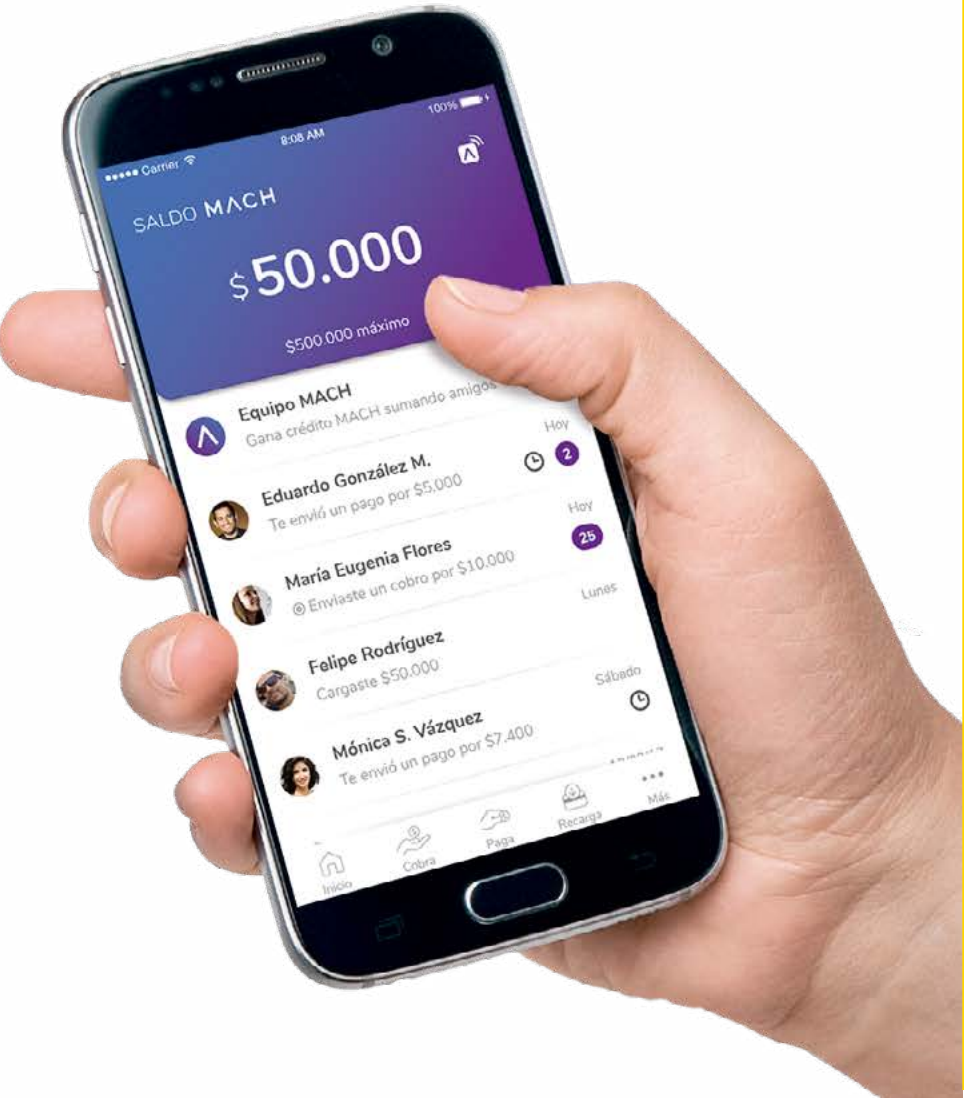
NPS de MACH
(promedio Q4 2021)

71,1%

Usuarios de MACH
(a diciembre de 2021)

+3,2 millones

+6%
es también cliente de Bci



Tarjetas MACH
(a diciembre de 2021)

2.883.004
clientes de tarjeta virtual Visa MACH

207.667
usuarios de tarjeta física MACH

MACH Pay
(a diciembre de 2021)

121.000
comercios adheridos a la red de adquirencia MACH Pay

668.934
pagos en comercios adheridos

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Lider Bci Servicios Financieros

Lider Bci Servicios Financieros es el nombre comercial bajo el que se reúnen los negocios de tarjetas, créditos y seguros de las sociedades de Walmart que fueron adquiridas por Bci en 2018. Al cierre de 2021, luego de una reorganización societaria, bajo dicha denominación se agrupan cuatro empresas:

- Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada
- SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada
- Servicios y Cobranzas Seyco Limitada
- Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

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

En 2021, luego de tres años de trabajo conjunto con Walmart, Líder Bci Servicios Financieros y Bci tomaron el control de los servicios tecnológicos, datacenter, comunicaciones, seguridad y operaciones TI del negocio financiero. Este proceso de independencia tecnológica se realizó sin impacto para los clientes.

Productos y servicios

- Tarjeta de crédito, incluidos avances y supervances
- Seguros asociados a la tarjeta y a crédito y líneas personales;
- Seguros automotrices, seguros de vida y oncológicos, entre otros.
- Convenios de cobranza, generados por Seyco, con el fin de entregar facilidades de pagos a los clientes en mora.

Cifras relevantes

NPS de Lider Bci SSFF

95%

Sucursales

134

Colaboradores

1.367

Compromiso de los colaboradores

93%

Tarjetas vigentes

1.043.063

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Bci Pagos

Bci Pagos ingresó en agosto de 2021 al mercado de medios de pago en Chile, con el propósito de impulsar la inclusión financiera y digital de los comercios y ampliar las posibilidades de los clientes de pagar sin efectivo en todo el país.

Bci Pagos es una sociedad en la cual participan Bci y EVO Payments en proporciones de 49,9% y 50,1%, respectivamente. EVO Payments, Inc. es un proveedor líder de servicios y tecnología de pago. Como adquirente comercial y procesador de pagos totalmente integrado, EVO ofrece soluciones competitivas que promueven el crecimiento empresarial, aumentan la lealtad de los clientes y mejoran la seguridad de los datos en más de 50 mercados y 150 divisas en todo el mundo.

La Comisión para el Mercado Financiero de Chile, CMF, autorizó el 2 de junio de 2021 la inscripción de Sociedad Pagos y Servicios S.A. (Bci Pagos), en el registro único de operadores de tarjetas de pago y autorizó su funcionamiento como tal, con giro exclusivo.

Desde entonces, Bci Pagos ha estado trabajando en la instalación de la red de adquirencia de las marcas Mastercard y Visa en las tarjetas de crédito, débito y prepago, con la capacidad para representar a todos los emisores que participan de la red de tarjetas de dichas marcas.

La integración de Bci Pagos al ecosistema digital de Bci, le permite ofrecer, además, el apoyo de otros aliados estratégicos de la Corporación como B-Sale, empresa que entrega soluciones de POS integrado, facturación electrónica y control de inventario.

2021
(septiembre a diciembre)

Comercios afiliados

2.631

POS entregados

3.100

Propuesta de valor de Bci Pagos

- Aceptación universal**
Todas las tarjetas de crédito, débito y prepago (Visa y Mastercard).
- Abonos simples y rápidos**
El 100% de las ventas en un solo abono.
- Despacho de equipos sin costo**
Independiente del lugar de Chile donde se encuentre el negocio.
- Cuadratura fácil y garantizada**
Mediante una herramienta para que el empresario visualice y gestione sus ventas en línea.
- Servicio de posventa eficiente**
Con canales habilitados las 24 horas para consultas y requerimientos.
- Instalación y capacitación sin costo**
Las veces que sea necesario a través del equipo Bci Pagos

Adquisición de Pago Fácil

En junio de 2021, Bci Pagos acordó la compra de la totalidad de las acciones de Pago Fácil, fintech chilena creada en 2017, que ofrece soluciones de pago digital, que incluyen servicios de adquisición, integraciones de software de comercio electrónico y soluciones de valor agregado. Tras la operación, los 3.000 comercios adheridos a Pago Fácil pasarán a formar parte de la red de Bci Pagos. Con esta adquisición, la compañía fortaleció su plataforma digital y su capacidad de apoyar a miles de empresas en su inclusión en el comercio electrónico.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Plataforma internacional

Bci acompaña a sus clientes a nivel global, entregándoles soluciones financieras, de inversión y financiamiento, con el mismo modelo de atención que ha desarrollado en Chile.

La operación de Banco Bci Perú, creado en 2021, permitirá a Bci ofrecer una plataforma con bases en tres países, incluidos Chile y Estados Unidos, que actuará como un solo banco en la región.

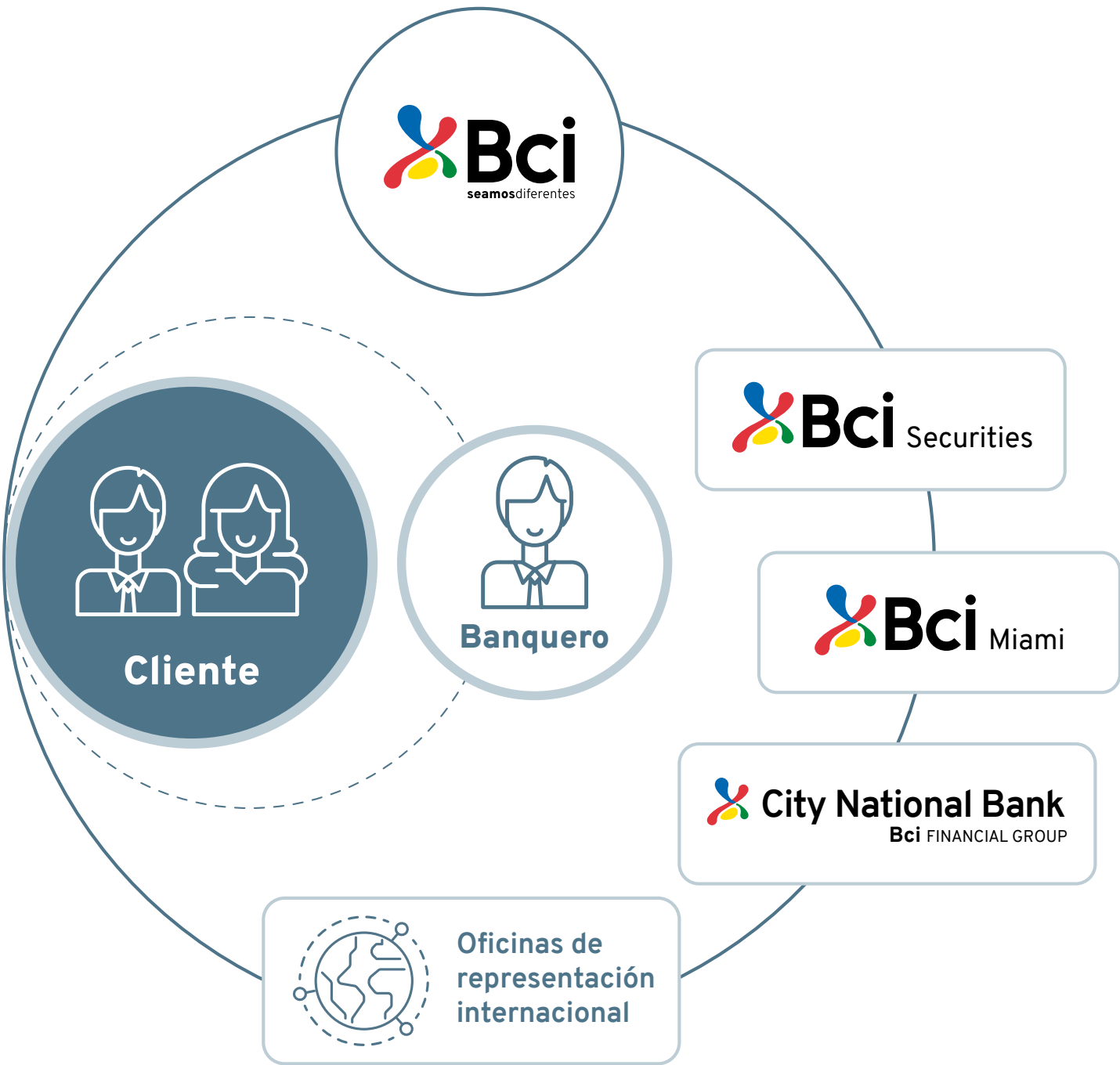
La estrategia de internacionalización de Bci, iniciada en 1999 con la instalación de su sucursal en Miami, ha tenido como objetivos: acompañar a los clientes, personas y empresas, en su expansión regional, a través de una sólida plataforma de productos y servicios; diversificar geográficamente sus operaciones hacia mercados con alto crecimiento, exportando el modelo de atención de Bci; y consolidar y rentabilizar la plataforma de negocios internacionales, con foco en Florida, Estados Unidos.

La adquisición del control de City National Bank of Florida (CNB), en 2015, fue un hito fundamental de esta estrategia de internacionalización: le permitió operar como un banco local en un importante mercado financiero de los Estados Unidos. (El estado de Florida ocupa el lugar 17 entre las economías más grandes del mundo).

A través de CNB, Bci compró luego TotalBank, en 2018, y Executive National Bank, en 2020. Estas adquisiciones, sumadas al crecimiento orgánico de las operaciones, han convertido a Bci en el principal banco latinoamericano en Florida.

La plataforma internacional que hoy conforman CNB, Bci Securities, Bci Miami y Bci Perú ofrece continuidad al modelo de servicio a los clientes en Chile y amplía el alcance de las unidades de negocio de Bci y de las filiales Bci Asset Management y Bci Corredor de Bolsa, principalmente.

Modelo de atención de Bci





1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Productos y servicios en la plataforma internacional

Productos bancarios	Inversiones	Financiamiento
Cuenta Corriente multimoneda	Atención de asesores de inversiones en Chile o Miami, para las inversiones con custodia en EE.UU.	Financiamiento para capital de trabajo y líneas de sobregiro
Cuenta NOW (entrega rentabilidad sobre el saldo diario)	Productos de inversión internacionales	Financiamientos Estructurados de Largo Plazo (en USD, soles y otras monedas)
Cuenta Money Market	Fondos mutuos (4.000 fondos)	Comercio exterior
Depósitos a plazo, que ofrecen una rentabilidad fija o variable por el tiempo pactado	Acciones (60 mercados)	Factoring
Línea de sobregiro en USD	Bonos soberanos y corporativos	Financiamiento Commercial Real Estate en EE.UU.
Tarjetas de débito y crédito en USD	Notas estructuradas	Créditos Hipotecarios City National Bank en EE.UU.
Otros servicios: giro y cobro de cheques en la sucursal de Miami, depósito directo en la cuenta, compra y venta de divisas, pago de facturas,atención personalizada tanto en Chile como en Miami, de un ejecutivo especializado.	Administración de carteras discrecionales (ADC) y no discrecionales	Aviation / Franchise Financing
Banca en línea, que facilita las transferencias de fondos alrededor del mundo.	Productos derivados	
	Yankee CD´s	
	ETF´s	
	Private Equity Funds	
	Opciones	
	Sales & Trading	
	Wealth & Portfolio Management	
	Análisis de mercado	

Internacionalización de Bci

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Total activos consolidados de Bci (millones de pesos de cada año)	30.798.218	33.883.396	41.349.717	50.336.620	57.156.299	69.158.634
Activos en el exterior (% del total de activos consolidados)	21,1	21,8	28,5	28,1	27,4	33

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



City National Bank of Florida

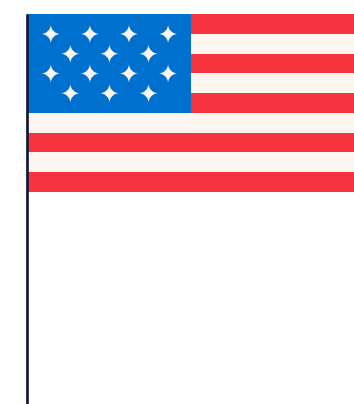
Con activos por más de US\$ 21.000 millones, City National Bank of Florida es el segundo banco de Florida entre aquellos que tienen su base en ese estado y ocupa el lugar 93 entre los 4.800 bancos que operan en Estados Unidos.

CNB ofrece una cartera diversificada de productos y servicios financieros, con enfoque en los mercados privado y comercial, mediante plataformas digitales y 32 oficinas ubicadas en la zona entre Miami-Dade y Florida Central.

A través de su filial Bci Capital, CNB asesora en forma especial para el arrendamiento de equipos y otros bienes de capital, el desarrollo de franquicias y la obtención de financiamiento en el mercado de capitales.

Fundado en 1946, City National Bank of Florida ha sido clasificado constantemente entre los primeros 50 de los grandes bancos de EE. UU. en términos de rentabilidad, eficiencia y calidad de activos, y ha recibido la calificación más alta de la Ley de Reinversión Comunitaria (CRA) durante dieciocho años consecutivos.

En 2021, CNB definió un nuevo marco estratégico orientado a alcanzar la visión de “ser el banco icónico con sede en Florida, con alcance nacional, valorado por nuestros clientes y reconocido por nuestra cultura centrada en las personas”. En este marco, estableció como focos: fidelización de clientes y valor de marca; compromiso de los colaboradores; crecimiento; y rentabilidad a largo plazo.



Colaboradores

968

Colocaciones netas

US\$ 13.280

millones (+8% vs. 2020)

Utilidad ⁽¹⁾

US\$ 230

millones (+80% vs. 2020)

⁽¹⁾ Cifra de acuerdo con las normas contables de EE. UU. (US GAAP).

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Hitos 2021

- Definición de nuevo marco estratégico.
- Reorganización de la filial Bci Capital, sentando las bases para un exitoso 2022.
- Lanzamiento de un nuevo sitio web orientado a mejorar la experiencia digital del cliente. Incluye la posibilidad de hacer ajustes para discapacidad visual o cognitiva y para personas con epilepsia o déficit atencional.
- Mejora de la infraestructura de datos basada en la nube, con una vista integral del cliente.
- Evaluaciones y nuevas herramientas para fortalecer la ciberseguridad
- Aumento significativo de la adopción de Zelle, aplicación que permite transferir dinero solo teniendo como datos la dirección de correo electrónico o el número de teléfono móvil de EE. UU. del destinatario. En 2021 se realizaron alrededor de 150.000 transferencias de esta forma, por un total de US\$ 60 millones.
- Incorporación de 323 nuevos colaboradores y realización de más de 110 promociones internas.
- CNB lideró en siete categorías de la encuesta anual “Best Bank” del Daily Business Review.
- Transición a un nuevo modelo de trabajo flexible (días centrales)
- Desarrollo de la línea de base y los objetivos en relación con la huella de carbono
- Lanzamiento de nuevos fondos ESG.

Indicadores financieros

(US\$ millones al 31 de diciembre de cada año)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Activos totales	6.478	8.257	10.169	14.326	15.841	18.616
Colocaciones netas	4.041	5.325	7.062	10.110	10.924	12.320
Depósitos	4.483	5.580	7.822	11.287	11.854	14.961
Patrimonio tangible	845	908	982	1.459	1.676	1.840
Utilidad neta	47,1	70	91,2	146,3	163	126

1 Utilidad neta 2015 normalizada para reflejar utilidad del año completo (12 meses) y no solo aquella generada desde la toma de control (a mediados de octubre de 2015), que ascendería a US\$ 10,4 millones.

2 Utilidad neta 2017 normalizada (no considera el efecto de la reforma tributaria en Estados Unidos). Tomando en cuenta la reforma, la utilidad neta contable es de US\$ 52,3 millones.

3 Utilidad neta 2018 normalizada. Tomando en cuenta los gastos de la adquisición de TotalBank, la utilidad neta contable es de US\$ 95,8 millones.

1.0 Mensaje del presidente

↓

2.0 Nuestro banco

↓

3.0 Contexto de operación

↓

4.0 Estrategia

↓

5.0 Creación de valor sostenible

↓

6.0 Desempeño

↓

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional

↓

8.0 Índice de contenidos GRI

↓

9.0 Estados financieros

↓

Indicadores no financieros de CNB

	Unidad	2021
Total de colaboradores	n.º	968
Formalidad laboral		
Mujeres con contrato indefinido	n.º	544
Hombres con contrato indefinido	n.º	399
Total de empleados con contrato indefinido	n.º	943
Mujeres con contrato a plazo fijo	n.º	9
Hombres con contrato a plazo fijo	n.º	16
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo	n.º	25
Salud y seguridad en el trabajo		
Número de accidentes fatales	n.º	0
Desarrollo del capital humano		
Promedio de horas de capacitación por empleado	h	27,58
Monto invertido en capacitación y desarrollo	US\$	1.546.480
Desarrollo interno		
% de puestos vacantes ocupados por candidatos internos	%	21

Indicador	Unidad	2021
Diversidad e inclusión		
Género		
Participación femenina en la fuerza laboral	%	57
Edad		
Menor a 30 años	n.º	146
Entre 31 y 40 años	n.º	216
Entre 41 y 50 años	n.º	244
Entre 51 y 60 años	n.º	250
Entre 61 y 70 años	n.º	107
Más de 70 años		5
Antigüedad en la empresa		
Menos de 3 años	n.º	474
Entre 3 y 6 años	n.º	203
Más de 6 años y menos de 9	n.º	67
Entre 9 y 12 años	n.º	76
Más de 12 años	n.º	148
Inclusión		
Personas en situación de discapacidad	n.º	5
Adaptabilidad laboral		
Colaboradores en alguna de las modalidades de trabajo flexible	n.º	800
Colaboradores en modalidad de trabajo remoto	n.º	100

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Bci Miami

Desde 1999, Bci Miami ha ayudado a clientes corporativos y personas a resolver sus necesidades internacionales en dólares y otras monedas primarias. El mercado financiero de Miami permite crear cuentas corrientes en una gama más amplia de monedas y disponer de un lugar para la recaudación de los ingresos por exportaciones de los clientes.

Bci Miami también apoya a los clientes en su estrategia de expansión a otros países en la región y en Estados Unidos y, actuando en conjunto con Bci Securities, ofrece una gama amplia de productos de inversión para personas y empresas. Desde el año 2020 cuenta con el área de Banca Privada Internacional.

Extender la gama de servicios a clientes chilenos y latinoamericanos para apoyar su internacionalización, fue una de las prioridades de Bci Miami en 2021.

Colaboradores

81

Activos totales

US\$ 5.650

millones (+35% vs. 2020)

Utilidad

US\$ 25,6

millones (+674% vs. 2020)

Evolución de actividad de Bci Miami

(US\$ millones al 31 de diciembre de cada año)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Activos totales	2.094	2.007	2.445	3.746	4.533	4.196	5.650
Colocaciones netas	1.283	1.228	1.495	1.858	1.710	1.683	2.349
Depósitos	1.286	1.375	1.437	1.587	2.024	1.737	3.265

Hitos 2021

- Crecimiento récord en colocaciones, activos bajo administración, ingresos y utilidad, con riesgo acotado.
- Implementación de una plataforma digital para apertura de cuentas
- Transición a un nuevo modelo de trabajo híbrido y flexible.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Bci Securities

Desde Miami, Bci Securities facilita el acceso a productos y servicios de inversión en los mercados financieros de América Latina y Estados Unidos.

Bci Securities es una corredora de bolsa y Wealth Management de Bci, que opera como una plataforma internacional de inversiones, integrada con cinco filiales de Bci en Chile y Estados Unidos. Cuenta, además, con un canal de atención propio para clientes de los mercados Retail e Institucional.

Su misión es proporcionar los mejores productos y servicios de gestión patrimonial para sus clientes y afiliados internacionales.

La compañía fue constituida en 2011 e inició operaciones en 2016. Durante 2021, estuvo especialmente atenta a la seguridad de los datos; los procesos; y la solidez de sus proveedores y contrapartes. Consecuentemente con ello, inició la actualización de su plataforma tecnológica.

Productos y servicios

Principales productos: acciones, bonos, fondos mutuos, ETFs, opciones, notas estructuradas, cuentas de margen y activos alternativos.

Principales servicios: Sales & Trading (compraventa de instrumentos financieros) y Wealth and Portfolio Management (administración de carteras de inversión), análisis de mercado, informes periódicos.

Activos bajo administración

US\$ 1.310 millones (+83% vs. 2020)

Evolución de actividad de Bci Securities (US\$ millones al 31 de diciembre de cada año)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Activos Bajo Administración (AUM)	79	182	230	400	714	1.310
Ingresos	0,107	0,9	1,4	2,4	4,2	7,0

Hitos 2021

- Bci Asset Management se sumó como el quinto afiliado de la plataforma internacional de Bci Securities
- El 33% de los ingresos anuales tuvo su base en tarifas, como consecuencia del enfoque en cuentas administradas.
- Apertura de más 600 nuevas relaciones con clientes, cifra que casi duplica la del año anterior (320).

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Banco Bci Perú

El 28 de septiembre de 2021 fue constituido el Banco Bci Perú (Bci Perú), luego de obtener, el día 7 de ese mes, la totalidad de las autorizaciones regulatorias necesarias para la formación de esta filial.

Bci es dueño de un 99,99% de las acciones de la entidad y tiene como socio minoritario a Empresas JY S.A. quien posee el porcentaje restante. El aporte de capital efectuado por el Banco para perfeccionar la creación de Bci Perú ascendió a aproximadamente **US\$ 17 millones y fue financiado con recursos propios.

La aspiración de Banco Bci Perú es ser líder regional en innovación, cercanía y experiencia de clientes, y ser reconocido como la mejor empresa para trabajar y desarrollarse.

Bci Perú atenderá a sus clientes –grandes empresas y corporaciones– de forma personalizada, con asesoría experta a cargo de banqueros y con las capacidades de un banco integrado a Bci en Miami y Bci en Chile.

Se espera que durante el primer semestre del 2022, Bci Perú obtenga una licencia bancaria múltiple para iniciar sus operaciones. Durante 2021 avanzó en la implementación de plataformas tecnológicas que le permitirán ofrecer soluciones financieras integrales, incluyendo mecanismos de cobertura de riesgos.

Hitos 2021

- Obtención de las aprobaciones de los reguladores chilenos (CMF y el Banco Central de Chile) y de la Licencia de Organización entregada por el regulador peruano (SBS)
- Constitución de la sociedad y avance en la solicitud de la licencia bancaria múltiple.
- Implementación de core bancario de clase mundial.
- Habilitación de la oficina en Lima y la contratación de gran parte de los colaboradores.



1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Filiales en Chile

Bci Asset Management AGF

Actividades

Bci Asset Management administra 50 fondos mutuos y 13 fondos de inversión públicos en operaciones; cuatro fondos de inversión privados; planes de Ahorro Previsional Voluntario (APV) a través de fondos mutuos, con sus modalidades APV Colectivo y Grupal. Además, desarrolla el servicio de administración discrecional de carteras de terceros, conforme a la Ley 20.712.

Participación de mercado

13,03% de los activos bajo administración

12,92% de los ingresos de la industria

Posición en la industria

Nº3

Hitos y logros 2021

- Lanzamiento de la página Mercados Globales, el nuevo sitio de indicadores económicos de Bci.
- Renovación del sitio público de Inversiones, para que los clientes puedan recibir asesoría, conocer su riesgo como inversionista, revisar todas las alternativas de inversión y acceder a informes, podcast, cápsulas y charlas.
- Crecimiento de volúmenes de 3% promedio anual (277 billones de pesos de crecimiento), alcanzando participación de mercado según activos bajo administración de 13,03%. Gestión operacional y de negocios “en remoto” muy exitosa, en contexto de crisis sanitaria.
- Snex del segmento Wholesale de 100% en 2021.
- La penetración de transacciones digitales en fondos mutuos subió desde un 46% a un 60% a finales de diciembre del 2021.
- El Fondo Mutuo Bci Cartera Patrimonial Ahorro fue reconocido con el segundo lugar Premio Salmón 2021. Los Fondos Mutuos Bci Asia y Bci Cartera Dinámica Conservadora fueron reconocidos con el primer lugar Premio Salmón APV 2021, mientras que el Fondo Mutuo Bci Cartera Patrimonial Balanceada fue reconocido con el segundo lugar Premio Salmón APV 2021.
- Fitch Rating ratificó en diciembre de 2021 el rating de Bci AM de “Excellent” en su calificación de la calidad de gestión de las inversiones, de acuerdo a su escala de medición global.
- Lanzamiento del fondo mutuo Bci Acciones Sostenibles ESG, un fondo que tiene por objetivo generar impacto positivo en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.
- Registro de dos nuevos fondos en la SICAV de Luxemburgo: Bci Global Equity y Bci Global Debt, los que se suman a los tres existentes (Bci Latin America Equity Fund, Bci Latin American Corporate Credit y Bci Latin American Corporate Credit Investment Grade).
- Asumió como gerente general de Bci Asset Management Claudia Torres, en reemplazo de Patricio Romero, quien se hizo cargo de la nueva Gerencia de Wealth Management de Bci.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Bci Corredor de Bolsa

Actividades

Bci Corredor de Bolsa realiza actividades de intermediación de renta variable, comisionista en la compra y venta de valores en el extranjero, compra y venta de monedas, contratos forward de compra y venta de monedas y tasas, operaciones de retrocompra, Operaciones Simultáneas y custodia de valores.

Participación de mercado

14,8%

de los montos transados

Posición en la industria

Nº3

Hitos y logros 2021

- Utilidad récord de \$18.000 millones. Marca un crecimiento anual compuesto de 15% en los últimos cinco años.
- Crecimiento anual de 22% en ingresos de clientes, producto de los incrementos en Acciones Web, flujos de Fx, Mercado Internacional y success fee de colocación de cuotas Coursera.
- Consolidación del enrolamiento web para que los clientes puedan operar con la corredora de bolsa, a través del sitio privado.
- Crecimientos de 95% en el número de clientes operando compra y venta de acciones a través del canal web y de 103% en los ingresos por este canal.
- Acuerdo de Research con Valores Bancolombia, que permite a la corredora elaborar y distribuir, en conjunto, informes de renta fija, renta variable y macroeconómicos, dentro de los mercados colombiano y chileno.
- Crecimiento anual de 28% en ingresos de Mesa Internacional y de 23% en el número de clientes operando offshore.
- El portafolio recomendado fundamental de 5 acciones se ubicó en Primer Lugar en Chile en rentabilidad mensual durante noviembre de 2021, alcanzando un +13,5% (+5,2% sobre el IPSA), según Ranking Mercurio Inversiones. En el año 2021 el portafolio fundamental de 5 acciones se ubicó en el cuarto lugar en Chile, alcanzando una rentabilidad de +0,6% (este fue uno de los pocos portafolios en Chile con rentabilidad positiva).
- incorporación de aspectos del cambio climático en la planificación estratégica y las políticas de riesgo para incentivar y facilitar que flujos financieros se dirijan a las inversiones más eficientes, fortalecer las competencias de los equipos en el análisis de riesgos asociados al cambio climático, promover el desarrollo de nuevos instrumentos, incorporar mecanismos de análisis y valoración de riesgos asociados en los modelos y trabajar con los inversionistas y emisores para consensuar necesidades de información.
- Consolidación del “Portafolio Accionario ESG”, el primero de su cartera en considerar la inclusión de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG por sus siglas en inglés). Este portafolio se revisa y rebalancea trimestralmente, acorde a la visión fundamental de expertos sectoriales en renta variable, además del desempeño ESG de cada acción, según las evaluaciones de los especialistas de Reuters y MSCI.
- 85% de la cartera propia tiene calificación ESG de MSCI sobre BB. Este porcentaje supera el 80% fijado como meta para 2021 y al indicador de 2020 (75%).

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Bci Asesoría Financiera S.A.

Actividades

Servicios y productos de banca de inversión para corporaciones y grandes empresas, incluyendo asesoría en procesos de M&A y operaciones en el mercado de capitales tales como emisión de bonos, efectos de comercio, IPO y block trades. Además la filial lidera la estructuración de financiamientos de Project Finance, créditos sindicados y financiamientos estructurados.

Hitos y logros 2021

- Bci Asesoría Financiera lideró las colocaciones de bonos y efectos de comercio en el mercado local durante el año 2021, además de mantener su liderazgo en el sector de concesiones de infraestructura.
- Adicionalmente, la filial actuó como agente estructurador de financiamientos en diferentes proyectos en el sector de minería y energía –principalmente, proyectos solares–, apoyando así el foco del Banco en financiamiento sostenible.

Bci Corredores de Seguros S.A

Actividades

Bci Corredores de Seguros intermedia seguros generales y de vida ofrecidos por compañías aseguradoras presentes en el mercado nacional, las que son seleccionadas considerando su experiencia, solvencia y calidad de servicio. Para esto, cuenta con un equipo humano de más de 140 personas que se destacan por ser colaboradores expertos en materia de seguros, y que se preocupan de conocer las necesidades de cada cliente, asesorarlos y acompañarlos en todo momento. Esto le permite ser una empresa reconocida en el mercado y la sociedad por su cercanía, compromiso y transparencia en cada asesoría de protección.

Participación de mercado

17,8%

Posición en la industria

Nº3

Hitos y logros 2021

- Implementación de Salesforce, herramienta que permite tener una mirada en 360° y trazabilidad de la atención de más de 90.000 clientes.
- Liderazgo en crecimiento en seguros generales, entregando una amplia oferta para cubrir las distintas necesidades de protección de los clientes.

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
6.1 Análisis financiero	
6.2 Reporte ESG	
6.3 Unidades de negocio	
6.4 Filiales en Chile	
6.5 Resultados de filiales	
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Bci Factoring S.A.

Actividades
Servicios de compra de facturas y cuentas por cobrar para clientes personas jurídicas y naturales con giro, cuentas corrientes Bci o comunidades de proveedores de grandes pagadores con convenio confirming en Bci Factoring.

Participación de mercado



Posición en la industria



- Hitos y logros 2021**
- Masificación de la plataforma de *factoring* digital, que permite a los clientes auto atenderse y disponer de sus fondos abonados en un tiempo promedio inferior a 15 minutos, con la disponibilidad de la atención digital las 24 horas del día
 - Implementación de un proceso de firmas 100% digital disponible para todo tipo de contratos y clientes, que incorpora la Firma Electrónica Simple y la Firma Electrónica Avanzada.
 - Índice de satisfacción de clientes (Snex) de 97% en el canal digital.
 - 50% de las operaciones fueron cursadas de forma completamente digital.

Bci Corredor de Bolsa de Productos S.A.

Actividades
Complementa el negocio de Bci Factoring, de Bci Asset Management AGF y de inversiones del Banco, con el fin de ofrecer una oferta de valor integrada.

Participación de mercado



Posición en la industria



en volúmenes transados y la principal punta compradora en el mercado bursátil

- Hitos y logros 2021**
- Mejora de la cobertura de proveedores en los confirming que se gestionan en la Bolsa, entregando una tasa que refleja el riesgo del pagador, como en el caso del grupo Agrosuper.
 - Trabajo colaborativo entre el equipo comercial de la Corredora y el de Bci Factoring para potenciar los *confirming* de Bolsa.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
6.1	Análisis financiero	
6.2	Reporte ESG	
6.3	Unidades de negocio	
6.4	Filiales en Chile	
6.5	Resultados de filiales	
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Servicios de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.

Actividades

Define y ejecuta –junto a Bci– la estrategia de cobranza y normalización de deuda de clientes, en las etapas extrajudiciales y judiciales.

Propuesta de valor

Normaliza ofrece a cada cliente una solución de pago oportuna, ágil y transparente, que se adecúe a su situación económica.

Hitos y logros 2021

- Mejora anual en tasa de recupero sobre castigos de 15,1 pp en promedio 6 meses móviles, y 14,4 pp en 12 meses móviles.
- Nuevos canales de comunicación con nuestros clientes: sitio web privado, App BCI, What-sapp, SMS Interactivo, Videollamadas, Autenticación en la web Normaliza.
- Crecimiento de 33% de pagos en línea y de 65% en los montos recaudados por este canal.
- Encuesta de clima reflejó un nivel de compromiso de un 97%
- Disminución anual de 18% en el número de reclamos de clientes relacionados con la cobranza y de 20% en comparación con 2019.
- Certificación del modelo de riesgo penal por 2 años (otorgado por BH Compliance).

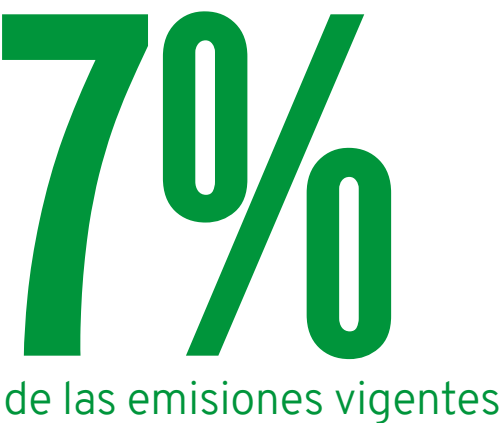
Bci Securitizadora S.A.

Actividades

Soluciones financieras de alto valor agregado para las necesidades de inversión y financiamiento, a través de la securitización de activos: emisión de bonos respaldados por activos subyacentes de empresas con cuentas por cobrar, flujos de pago, contratos de arriendo, entre otros.

Al cierre de 2021, Bci Securitizadora ha emitido 26 patrimonios separados, por un total de US\$ 1.800 millones, desde 2001.

Participación de mercado



Posición en la industria



Hitos y logros 2021

- Recuperación total de la operación del Patrimonio Separado N°27 en formación, respaldado con cuentas por cobrar de Empresas La Polar. Esta operación existente al momento de la crisis de La Polar en el año 2011, se reestructuró estableciéndose un calendario de amortización que se prolongaba hasta el año 2024, lo que permitió por una parte dar viabilidad a la continuidad de La Polar, y por otra reprogramar la operación de securitización sin pérdidas para la Corporación Bci.
- Con la amortización anticipada se logró recuperar antes de lo proyectado, más de cincuenta millones de dólares.
- Colocación, en julio de 2021, de un nuevo bono securitizado por un monto de veintiocho millones de dólares, respaldado por facturas de ventas de Copeval S.A.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



6.1 Análisis financiero

6.2 Reporte ESG

6.3 Unidades de negocio

6.4 Filiales en Chile

6.5 Resultados de filiales

7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Resultados de filiales

Al 31 de diciembre de cada año

Sociedad	RESULTADO ANUAL				PARTICIPACIÓN UTILIDAD SOBRE BCI CONSOLIDADO			
	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
BCI Asesoría Financiera S.A.	4.285	5.424	5.544	9.240	1,08	1,35	1,75	1,78
BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	28.391	30.834	26.790	30.002	7,17	7,66	8,44	5,77
BCI Corredor de Bolsa S.A.	8.473	10.294	13.933	15.944	2,14	2,56	4,39	3,06
BCI Corredores de Seguros S.A.	44.117	35.561	22.409	25.344	11,15	8,83	7,06	4,87
BCI Factoring S.A.	18.086	16.449	9.395	12.192	4,57	4,09	2,96	2,34
BCI Securitizadora S.A.	237	60	-48	52	0,06	0,01	-0,02	0,01
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	841	2.042	7	103	0,21	0,51	0	0,02
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	11.958	11.692	3.915	17.608	3,02	2,9	1,23	3,38
BCI Financial Group, INC. And Subsidiaries	69.368	121.487	102.261	201.627	17,53	30,17	32,21	38,75
BCI Securities INC.	-1.468	-1.943	-1.689	-1.042	-0,37	-0,48	-0,53	-0,2
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	186	-387	89	125	0,05	-0,1	0,03	0,02
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	4.086	3.217	14.487	16.130	1,03	0,8	4,56	3,1
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada	-1.319	-754	-2.328	-477	-0,33	-0,19	-0,73	-0,09
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	1.231	2.790	2.423	2.223	0,31	0,69	0,76	0,43
Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada	-2.985	-1.361	21	-	-0,75	-0,34	0,01	0
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada	-489	1.784	-10	-85	-0,12	0,44	0	-0,02
BCI Perú	-	-	-	-638	-	-	0	-0,12
Resultados filiales (total)	184.998	237.188	197.197	328.347				
Utilidad de Bci	395.794	402.645	317.454	520.391				

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



07. Información adicional



1.0 Mensaje del presidente

2.0 Nuestro banco

3.0 Contexto de operación

4.0 Estrategia

5.0 Creación de valor sostenible

6.0 Desempeño

7.0 Información adicional

8.0 Índice de contenidos GRI

9.0 Estados financieros

Identificación básica

Razón social

Banco de Crédito e Inversiones

Nemotécnico

Bci

RUT

97.006.000-6

Tipo de entidad

Sociedad anónima bancaria

Domicilio legal

Santiago de Chile

Sitio web

www.bci.cl

Contacto

Oficina central

Avenida El Golf 125, Las Condes, Santiago. Chile

Teléfono central

+56 2 692 7000

Sitio web

www.bci.cl

Relación con inversionistas

Andrés Atala Salim-Hanna

Gerente de Relación con Inversionistas

investor_relations_bci@bci.cl

Teléfono: +56 2 2383 5471

Historia

Banco de Crédito e Inversiones fue creado en 1937 por un grupo de familias, con el propósito de apoyar a las pequeñas y medianas empresas y a emprendedores a quienes no se les daba crédito. Ese mismo espíritu, esa búsqueda por dar solución a las problemáticas de otro, es lo que ha seguido movilizando a Bci hasta la actualidad, transformándose en su esencia y factor diferenciador en sus más de 80 años.

1937

Nace el Bci con la participación de don Juan Yarur Lolás.

1944

Bci es uno de los impulsores en la formación de la Asociación de Bancos de Chile.

1956

Bci se expande a regiones; abre su primera sucursal en Valparaíso y un año después, una oficina en Antofagasta.

1959

Inauguración de su edificio corporativo en la calle Huérfanos, de Santiago.

1978

Bci es el primer “Banco en línea”, procesando operaciones a velocidad electrónica.

1984

Nace el eslogan “Somos diferentes”.

1998

Se abre la primera oficina de representación en Perú. Luego en Brasil y en México.

1999

Se inaugura la primera sucursal de Bci en el exterior, en Miami, Estados Unidos.

2000

Apertura de oficina de representación en Perú.

2004

Apertura de oficina de representación en México.

2008

Bci es el primer banco latinoamericano en emitir aceptaciones bancarias en Hong Kong.

2012

Apertura de oficina de representación en Colombia.

2015

Adquisición de City National Bank of Florida (CNB). Apertura de oficina de representación en China.

2016

Creación de Bci Securities, en Estados Unidos.

2017

Acuerdo de compra de TotalBank, en US\$ 528 millones y del negocio financiero de Walmart en Chile.

2018

Cambio del slogan a “Seamos Diferentes”. Fusión de CNB con Total Bank.

2019

Inicio de gestiones para crear un banco en Perú y acuerdo de compra de Executive National Bank, en Estados Unidos.

2020

Integración de Executive National Bank a CNB, luego de concretarse la compra, en US\$ 62 millones.

2021

Creación de Banco Bci Perú.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Clasificación de riesgo

Bci cuenta con clasificaciones de riesgo a nivel nacional de Feller Rate y Fitch Ratings, y a nivel internacional, de Fitch Ratings, Moody’s y Standard & Poor’s (S&P).

Clasificación local

Feller Rate		Fitch Ratings	
Solvencia	AAA	Corto plazo	N1+
Perspectiva	Estable	Largo plazo	AAA
DAP a más de 1 año	AAA	Bonos	AAA
Bonos	AAA	Bonos subordinados	AA
Bonos subordinados	AA+	Acciones	1ª clase nivel 1
Acciones	1ª clase nivel 1	Perspectiva	Estable

Clasificación internacional

Moody’s		Standard & Poor’s		Fitch Ratings	
Largo plazo	A2	Crédito de emisor extranjero a largo plazo	A-	Deuda a largo plazo en moneda extranjera	A-
Depósitos	A2	Crédito de emisor local a largo plazo	A-	Deuda a largo plazo en moneda local	A-
Bonos	A2	Crédito de emisor extranjero a corto plazo	A-2	Deuda a corto plazo en moneda extranjera	F2
		Crédito de emisor local a corto plazo	A-2	Deuda a corto plazo en moneda local	F2
				Viabilidad	a-
Panorama	Positivo	Panorama	Estable	Panorama	Estable

Fundamentos

A nivel local, **Feller Rate** mantuvo en “AAA” la clasificación de riesgo de los depósitos a largo plazo, letras de crédito, bonos bancarios y líneas de bonos de Bci, y las perspectivas, en categoría “Estable”. Su confirmación se fundamenta en:

- un perfil de negocios y una capacidad de generación considerados muy fuertes;
 - un perfil de riesgos y un fondeo y liquidez calificados como fuertes; y
 - un adecuado respaldo patrimonial.
- Asimismo, sus perspectivas estables consideran:
- una robusta capacidad de generación de resultados;
 - una alta diversificación de las fuentes de financiamiento y
 - reforzados niveles de liquidez.

A juicio de Feller Rate, estos factores, junto a una sana cobertura de provisiones, benefician su operación en un entorno que continúa siendo desafiante.

Fitch Ratings también confirmó la clasificación de riesgo de solvencia de Bci a nivel nacional en AAA, manteniendo su perspectiva en “Estable”. A nivel Internacional, mantuvo en mayo la clasificación en A- y mejoró las perspectivas desde “Negativa” a “Estable”. Esto último, por el menor riesgo percibido de las implicaciones económicas de la pandemia en relación con el inicio de la crisis y un impacto más leve de los esperado en los perfiles financieros y comerciales de los bancos en Chile, debido, en parte, a la decidida respuesta fiscal y monetaria del gobierno. Asimismo, la ratificación se fundamenta en:

- la fortaleza financiera del Banco;
- sus sanos indicadores de riesgo; y
- la solidez de su franquicia, siendo el banco más grande en Chile en términos de activos consolidados.

Adicionalmente, destaca en su informe que Bci está un notch por sobre sus pares locales al asignar puntaje a su ambiente operativo, gracias a su significativa exposición a Estados Unidos.

De igual manera, **Moody’s** mantuvo la clasificación de riesgo en A2, modificando su perspectiva de “Estable” a “Positiva”, en abril. Esta mejor proyección tuvo en cuenta un apoyo gubernamental potencialmente mayor para el Banco, debido a la importante adquisición de clientes durante los últimos cuatro años. Moody’s cree que la importancia sistémica de Bci aumentará a medida que el Banco logre expandir su participación de mercado en los depósitos del sistema, convirtiendo nuevos clientes en depositantes. Destacan el proyecto de transformación de Bci, incluyendo inversiones en innovación, digitalización y adquisiciones y el número de usuarios de MACH cercano a tres millones a los que suman alrededor

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

de 1,1 millones de clientes de Lider Bci Servicios Financieros. Según Moody’s, la conversión exitosa de esta nueva base en clientes más rentables mejorará las ganancias del Banco y la calidad de sus activos. Entre sus argumentos para ratificar la calificación destacan:

- una adecuada rentabilidad, que se sustenta en una combinación de negocios diversificada;
- operaciones eficientes y
- un compromiso de mantener una capitalización estable.

Asimismo, esperan que el deterioro de la calidad y rentabilidad de los activos a causa de las consecuencias económicas de la pandemia se verá limitada por la gestión de riesgos proactiva y eficaz del Banco y su monitoreo permanente.

Standard & Poor’s (S&P) bajó su clasificación de riesgo de largo plazo del Banco de A a A- en marzo y modificó su perspectiva de “Negativa” a “Estable” en junio. En relación con lo primero, informó que tuvo en consideración la rebaja en la calificación del rating soberano, la cual afectó a cuatro bancos locales dado que, a juicio de S&P, refleja la marcada erosión de las finanzas públicas a un nivel estructuralmente más débil, en medio de políticas anticíclicas adoptadas para amortiguar el duro impacto económico y social de la pandemia y la recesión mundial. La posterior mejora en la perspectiva tiene su fundamento en la estrategia de internacionalización de Bci. Destaca en su informe que en los últimos cinco años, el Banco ha aumentado su presencia en Estados Unidos con la adquisición de CNB, TotalBank y Executive National Bank, y ello ha ampliado su diversificación geográfica y ha elevado sus operaciones en una economía de menor riesgo. Asimismo, que los riesgos económicos que enfrentan los bancos estadounidenses producto de la pandemia y las medidas de contención asociadas han ido cesando, como producto de una recuperación más rápida que la observada en la mayoría de las economías avanzadas. Todo lo anterior permitiría contrarrestar un potencial aumento del riesgo de las operaciones en Chile.

Nuevas leyes y normas

Entre los cambios legales y normativos con impacto en la industria financiera en 2021, destacan –entre otras– las siguientes leyes y normas publicadas durante el año.

Leyes

- Ley 21398**
Establece medidas para incentivar la protección de los derechos de los consumidores
- Ley 21365**
Regula las tasas de intercambio de tarjetas de pago
- Ley 21314**
Establece nuevas exigencias de transparencia y refuerza las responsabilidades de los agentes de los mercados, regula la asesoría previsional, y otras materias que indica
- Ley 21307**
Modifica el fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios (FOGAPE), con el objeto de potenciar la reactivación y recuperación de la economía.

Normativa de la CMF

- NCG 462**
Requiere el envío de información relativa a portabilidad financiera.
- NCG 461**
Modifica la estructura y contenido de la memoria anual de los emisores de valores y modifica y deroga normas que indica.
- NCG 457**
Simplifica la emisión de valores de oferta pública.
- NCG 456**
Regula la figura de denunciante anónimo.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Hechos esenciales

Fecha	Descripción
03/12/2021	Informa que ha tomado conocimiento de la Resolución Exenta N° 6873 de 29 de noviembre 2021, mediante la cual la CMF resolvió aplicar al Banco una multa ascendente a 433 unidades de fomento por déficit de encaje mensual entre el 9 de diciembre de 2020 y el 8 de enero de 2021, de acuerdo a lo establecido en los artículos 63 y 64 de la Ley General de Bancos.
30/11/2021	Informa que con fecha 30 de noviembre de 2021 se ha suscrito el contrato de compraventa, en virtud del cual el Banco, en conjunto con el resto de los bancos accionistas de la sociedad de apoyo al giro bancario Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A., venden a Minsait Payments Systems Chile S.A. (Indra) el 100% de las acciones de que son titulares en Nexus, sujeta al cumplimiento o renuncia de diversas condiciones suspensivas, entre las cuales se encuentran la autorización de la CMF para la enajenación del 100% de las acciones de Nexus S.A. y que la transacción sea aprobada por la Fiscalía Nacional Económica. Una vez cumplidas todas las condiciones y obtenidas las autorizaciones mencionadas, las acciones serán transferidas en la fecha de cierre, de conformidad a los términos estipulados en el contrato.
07/09/2021	Informa como hecho esencial que a fecha 7 de septiembre de 2021, se ha recibido la totalidad de las autorizaciones regulatorias necesarias para la formación de Banco BCI Perú (Bci Perú), que se constituirá bajo las leyes de Perú y será filial de la entidad. La intención de crear BCI Perú fue informada como hecho esencial a la CMF con fecha 25 de septiembre de 2019. Se deja constancia que las autorizaciones por parte de la CMF, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú y el Banco Central de Chile, se otorgaron respectivamente con fechas 9 de junio, 20 de agosto y 2 de septiembre, todas del año 2021

Fecha	Descripción
15/04/2021	Informa como hecho esencial que con fecha 15 de abril de 2021 ha tomado conocimiento de la Resolución Exenta D.J. N° 114-007-2020, dictada por la Unidad de Análisis Financiero con fecha 6 de enero de 2020, que resolvió sancionar a la entidad con amonestación escrita y multa ascendente a 800 unidades de fomento como consecuencia de la ocurrencia de hechos que, a su juicio, son constitutivos de la infracción de carácter leve establecida en la Ley N° 19.913.
06/04/2021	Informa como hecho esencial que en Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 6 de abril de 2021, se efectuó el nombramiento definitivo de Jorge Becerra Urbano como director de la entidad, cargo que ocupará hasta la próxima renovación del Directorio.
23/02/2021	Informa como hecho esencial que en Sesión Ordinaria de Directorio de fecha 23 de febrero 2021, se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el 6 de abril 2021, con el objeto de proponer, entre otras materias, la distribución de un dividendo de \$700 por acción, pagadero con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020.
21/01/2021	Informa como hecho esencial que, luego de dar debido aviso de término de giro y actividad de la sociedad de apoyo al giro y filial de la entidad Análisis y Servicios S.A. al Servicio de Impuestos Internos, con fecha 21 de enero de 2021, se ha recibido el certificado de término de giro de la misma, en los términos que establecen los artículos 69 y 70 del Código Tributario. De esta manera y en virtud de la autorización otorgada por la Comisión con fecha 12 de diciembre de 2019, se someterá a acuerdo la disolución y liquidación de la sociedad filial, por la causal dispuesta en el artículo 103 número 3 de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Integrantes del Directorio

Luis Enrique Yarur Rey Presidente

Abogado de la Universidad de Navarra, España; máster en Economía y Dirección de Em-
presas del Instituto de Estudios Superiores de la Empresa (IESE), España.
Integra el Directorio de Bci desde el 21 de octubre de 1991.

Otros cargos actuales

- Presidente de Empresas Juan Yarur SpA., Empresas JY S.A. y Empresas SB S.A.
- Vicepresidente de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras A.G., de Inversiones Belén S.A. y de Empresas Lourdes S.A.
- Miembro del Consejo Asesor Empresarial del Centro de Estudios Superiores de la Empresa de la Universidad de Los Andes (ESE)
- Consejero del Centro de Estudios Públicos (CEP).

Cargos anteriores

- Gerente general de Bci durante once años
- Director de Bci Seguros de Vida S.A. y de Bci Seguros Generales S.A.
- Director del Banco de Crédito del Perú – BCP.
- Presidente del Directorio de Empresas Jordan S.A.

Comités en los que participa

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
- Comité de Personas y Cultura
- Comité de Ética.

Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel Vicepresidente

Abogado de la Universidad de Chile.
Integra el Directorio de Bci desde el 31 de enero de 2018.

Otros cargos actuales

- Socio de Goldenberg & Lagos Abogados Ltda.
- Miembro del Colegio de Abogados de Chile y de la Comisión Tributaria de esta asociación gremial.
- Miembro fundador del Instituto Chileno de Derecho Tributario.
- Miembro de la Sección Internacional de la American Bar Association.
- Miembro de Amcham.
- Director de Empresas Copec S.A. y de AntarChile S.A.

Cargos anteriores

- Profesor de Derecho Civil en la Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Profesor de Derecho Tributario en la Pontificia Universidad Católica de Chile y en la Uni-
versidad de los Andes.
- Director de Bci entre el 30 marzo de 2010 y el 16 de octubre de 2012

Comités en los que participa

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
- Comité de Ética.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

José Pablo Arellano Marín

Director

Economista de la Pontificia Universidad Católica de Chile; máster y doctor en Economía de la Universidad de Harvard.
Integra el Directorio de Bci desde el 16 de marzo de 2011.

- Otros cargos actuales
- Economista senior de Cieplan
 - Profesor de la Universidad de Chile y de la Pontificia Universidad Católica de Chile
 - Director de empresas y fundaciones sociales y educacionales.

- Cargos anteriores**
- Director Nacional de Presupuestos
 - Ministro de Educación
 - Presidente Ejecutivo de Codelco
 - Presidente de Fundación Chile.

- Comités en los que participa**
- Comité Ejecutivo del Directorio
 - Comité de Directores
 - Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
 - Comité de Ética.

Mario Gómez Dubravcic

Director

Ingeniero comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile, con estudios superiores en la Universidad de los Andes.
Integra el Directorio de Bci desde el 24 de mayo de 2011.

- Otros cargos actuales**
- Director del Administrador Financiero del Transantiago S.A. (AFT)
 - Presidente de Artikos Chile S.A.
 - Director de Empresas JY S.A.
 - Director de Inmobiliaria JY
 - Director del Depósito Central de Valores (DCV)
 - Director de la Sociedad Interbancaria de Valores.

- Cargos anteriores**
- Gerente de Finanzas de Bci
 - Gerente comercial de Banca Empresas de Bci
 - Presidente del Directorio de Bci Asset Management Administradora General de Fondos S. A, Bci Asesoría Financiera S.A, Sociedad de Recaudación y Pago de Servicios Limitada (Servipag).
 - Director de Bci Corredor de Bolsa, Bci Factoring, Bci Securitizadora, Bci Seguros Generales, Bci Seguros de Vida S.A, Bci Corredora de Seguros S.A., y de Financiera Solución Perú.

- Comités en los que participa**
- Comité Ejecutivo del Directorio
 - Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
 - Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial
 - Comité de Personas y Cultura.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Hernán Orellana Hurtado

Director

Ingeniero civil electrónico de la Universidad Técnica Federico Santa María Integra el Directorio de Bci desde el 24 de enero de 2017.

Otros cargos actuales

- Director en Highservice S.A. y MI Robotic Solutions S.A.
- Asesor de empresas en Innovación y Transformación Digital
- Consejero de PROhumana.

Cargos anteriores

- Director Ejecutivo del Centro de I+D de Telefónica
- Decano de la Facultad de Ingeniería de la Universidad Andrés Bello
- Gerente general de Microsoft Chile
- Gerente general de Compaq Chile
- Director de CAP S.A., Fashion ‘s Park S.A., Belltech S.A. e IConstruye, entre otras empresas.

Comités en los que participa

- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Personas y Cultura

Miguel Ángel Nacrur Gazali

Director independiente

Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Integra el Directorio de Bci desde el 3 de abril de 2019.

Otros cargos actuales

- Profesor de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Chile
- Profesional Experto del Servicio Civil y Representante del Consejo de Alta Dirección Pública en procesos de selección de cargos públicos de segundo nivel jerárquico
- Director de la Corporación Educacional Colegio Árabe
- Director del Estudio Jurídico Nacrur Abogados Asociados
- Vocal de la Comisión sobre Nueva Codificación Comercial.

Cargos anteriores

- Fiscal y Ministro de Fe del Banco Central de Chile
- Fiscal del Banco Santander-Chile
- Abogado Jefe de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras
- Consejero de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Chile
- Profesor del Magíster en Derecho de la Empresa de la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Chile
- Integrante de la Comisión de Estudio Nueva Codificación Comercial, Quinta Subcomisión Títulos, Valores y Regulación Mercantil del Mercado de Valores.
- Miembro de la Comisión Orden Social y Económico. Criterios para la Deliberación Constitucional. Foro Constitucional UC.

Comités en los que participa

- Comité de Directores
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Personas y Cultura.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Claudia Manuela Sánchez Muñoz
Directora

Ingeniera comercial de la Universidad Adolfo Ibáñez; MBA de la Universidad de Harvard Integra el Directorio de Bci desde el 22 de marzo de 2016.

Otros cargos actuales

- Directora de Mall Plaza y CAP
- Directora de Fundación Luksic, Fundación Make a Wish Chile, Corporación del Patrimonio Cultural de Chile y Fundación Los Anhelos
- Consultora estratégica. Participa en el Consejo Asesor del Centro Latinoamericano de Tsinghua University y en el Consejo Consultivo del Mercado de Capitales, del Ministerio de Hacienda.
- Integrante de la asociación International Women’s Forum.

Cargos anteriores

- Decana de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez
- Analista de McKinsey & Co. en Buenos Aires
- Asociada en la división de Fusiones y Adquisiciones para Latinoamérica de Goldman Sachs & Co. en Nueva York.
- Asociada del VC Amadeus Capital Partners
- Senior Manager División Estrategia Deloitte UK.

Comités en los que participa

- Comité Ejecutivo del Directorio
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Personas y Cultura.

Klaus Schmidt-Hebbel Dunker
Director independiente

Ph.D. en Economía del MIT, ingeniero comercial y magíster en Economía de la Pontificia Universidad Católica de Chile (PUC). Integra el Directorio de Bci desde el 22 de noviembre de 2016.

Otros cargos actuales

- Profesor Titular de la Universidad del Desarrollo
- Consultor, asesor, consejero y director de corporaciones, asociaciones, fundaciones y consejos privados y públicos
- Columnista y conferencista.

Cargos anteriores

- Presidente del Consejo Fiscal Asesor de Chile
- Profesor Titular de la Pontificia Universidad Católica de Chile
- Economista Jefe de la OCDE
- Gerente de Investigación Económica del Banco Central de Chile
- Economista Principal del Banco Mundial
- Presidente del Comité Financiero Asesor de los Fondos Soberanos de Chile
- Director General del Grupo Res Publica Chile
- Presidente de la Sociedad de Economía de Chile
- Presidente del Club Monetario.

Comités en los que participa

- Comité de Directores
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Jorge Becerra Urbano

Director

Ingeniero Industrial de la Universidad de Buenos Aires, Argentina; MBA del IESE, Universidad de Navarra, Barcelona, España. Programa de Intercambio MBA, Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University, USA. Integra el Directorio de Bci desde el 23 de junio de 2020.

Otros cargos actuales

- Miembro del Directorio de City National Bank of Florida, Miami, USA
- Miembro del Directorio de TECHO Internacional, desde 2017.
- Integrante del Círculo de Innovación de Icare
- Miembro del Capítulo de YPO Gold Latinoamérica y del Capítulo Euro Latam (Young President Organization)

Cargos anteriores

- Managing Director & Senior Partner de Boston Consulting Group
- Miembro del Consejo Asesor Internacional de Endeavor Global (USA)
- Miembro del Consejo Asesor de Endeavor Chile
- Profesor Asistente de la Cátedra de Planificación Financiera en la Facultad de Ingeniería de la Universidad de Buenos Aires.
- Miembro del Consejo Asesor Internacional de IAE Business School - Argentina

Comités en los que participa

- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo
- Comité de Innovación y Tecnología
- Comité de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Remuneraciones del Directorio

La Junta Ordinaria de Accionistas reunida el 6 de abril de 2021 aprobó la estructura de remuneraciones para los directores, considerando un esquema mixto (fijo y variable).

Los directores que integran el Comité de Directores perciben una remuneración mensual fija de 50 unidades tributarias mensuales, adicional a su remuneración como director, más un tercio de lo que le corresponda a cada uno de los directores por concepto de remuneración variable.

En 2021, el gasto en remuneraciones del Directorio ascendió a \$3.002.910.688. De este monto, 54,6% corresponde a dietas y honorarios y el resto, a participación en las utilidades (promedio de los tres últimos años).

Director	Remuneraciones		Provisión Remuneración Variable		Dietas por sesiones de Directorio y Comités		Totales	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Luis Enrique Yarur Rey	461.547.280	532.513.950	223.178.724	248.098.204	24.650.545	27.692.300	709.376.549	808.304.454
Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel	81.449.520	93.973.050	111.589.362	124.049.102	24.151.506	28.761.050	217.190.388	246.783.202
Claudia Manuela Sánchez Muñoz	81.449.520	93.973.050	111.589.362	124.049.102	27.116.595	29.275.450	220.155.477	247.297.602
Hernán Orellana Hurtado	81.449.520	93.973.050	111.589.362	124.049.102	27.116.595	30.846.255	220.155.477	248.868.407
Jorge Becerra Urbano	42.331.582	93.973.050	58.538.682	124.049.102	13.786.448	27.714.490	114.656.712	245.736.642
José Pablo Arellano Marín	108.599.360	125.297.400	148.785.816	165.398.803	27.116.595	31.382.940	284.501.771	322.079.143
Klaus Schmidt Hebbel Dunker	108.599.360	125.297.400	148.785.816	165.398.803	22.775.741	23.233.375	280.160.917	313.929.578
Lionel Olavarría Leyton	39.117.934	0	53.050.680	0	11.069.823	0	103.238.437	0
Mario Gómez Dubravcic	81.449.520	93.973.050	111.589.362	124.049.102	25.705.279	29.555.475	218.744.161	247.577.627
Miguel Ángel Nacrur Gazali	108.599.360	125.297.400	148.785.816	165.398.803	25.618.945	31.637.830	283.004.121	322.334.033
Total	1.194.592.956	1.378.271.400	1.227.482.982	1.364.540.123	229.108.072	260.099.165	2.651.184.010	3.002.910.688

Nota: los \$1.364.540.123 del año 2021 informado como Provisión Remuneración Variable se pagarán en 2022, una vez aprobados el balance y los estados financieros por la Junta Ordinaria de Accionistas

1.0

Mensaje del presidente



2.0

Nuestro banco



3.0

Contexto de operación



4.0

Estrategia



5.0

Creación de valor sostenible



6.0

Desempeño



7.0

Información adicional



8.0

Índice de contenidos GRI



9.0

Estados financieros



Información sobre colaboradores

Dotación

	Unidad	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Total colaboradores (Chile y el extranjero)	n.º	11.599	11.675	12.171	12.083	10.613	11.088
Colaboradores de la matriz	n.º	8.033	8.089	8.330	8.275	8.734	9.234
Colaboradores de las filiales	n.º	1.099	1.173	1.194	1.176	1.195	1.239
Colaboradores en Chile	n.º	9.132	9.262	9.524	9.451	9.929	10.473
Colaboradores en el extranjero	n.º	1.088	990	962	874	684	615

Considerando los últimos tres años no han ocurrido eventos de despidos que afecten a más del 10% de la dotación anualmente o a más de 1.000 colaboradores en los años señalados.

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



Colaboradores por región y tipo de contrato

Bci y filiales en Chile, excepto Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019	2018	2017	2016
Total de colaboradores con contrato indefinido		8.824	9.072	9.139	9.162	9.674	10.260
Arica y Parinacota	n.º	42	46	47	50	50	50
Tarapacá	n.º	124	134	147	148	164	185
Antofagasta	n.º	240	270	285	292	307	330
Atacama	n.º	81	89	92	102	106	123
Coquimbo	n.º	132	135	144	162	176	206
Valparaíso	n.º	361	421	439	464	483	522
Metropolitana	n.º	6.896	6.900	6.855	6.786	7.117	7.512
O'Higgins	n.º	126	136	151	154	163	171
Maule	n.º	139	163	169	171	185	197
Biobío	n.º	212	234	248	298	345	365
Araucanía	n.º	112	129	136	142	153	151
Los Ríos	n.º	42	53	52	57	62	68
Los Lagos	n.º	193	214	224	221	239	250
Aysén	n.º	34	39	38	39	41	45
Magallanes	n.º	62	70	73	76	83	85
Ñuble	n.º	28	39	39	n.a.	n.a.	n.a.
Total de colaboradores con contrato a plazo fijo		308	190	385	289	255	213
Arica y Parinacota	n.º	1	0	4	1	2	-
Tarapacá	n.º	2	9	1	5	4	1
Antofagasta	n.º	9	12	6	14	9	13
Atacama	n.º	4	2	3	5	6	2
Coquimbo	n.º	5	4	5	5	2	4
Valparaíso	n.º	22	16	21	20	13	6
Metropolitana	n.º	222	130	311	187	181	153
O'Higgins	n.º	6	0	3	5	3	2
Maule	n.º	9	2	3	8	7	1
Biobío	n.º	11	6	10	12	11	16
Araucanía	n.º	3	2	0	9	4	8
Los Ríos	n.º	2	0	3	3	2	1
Los Lagos	n.º	7	4	9	11	6	5
Aysén	n.º	1	0	2	1	3	-
Magallanes	n.º	2	3	1	3	2	1
Ñuble	n.º	2	0	3	n.a.	n.a.	n.a.

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Colaboradores por región y tipo de contrato

Lider Bci Servicios Financieros

		2021	2020	2019
Total de empleados por región con contrato indefinido		1.291	1.323	1.528
Arica y Parinacota	n.º	16	11	12
Tarapacá	n.º	16	18	27
Antofagasta	n.º	41	37	44
Atacama	n.º	12	12	15
Coquimbo	n.º	39	39	51
Valparaíso	n.º	117	111	131
Metropolitana	n.º	773	841	913
O'Higgins	n.º	49	46	64
Maule	n.º	51	43	57
Biobío	n.º	65	64	87
Araucanía	n.º	26	25	37
Los Ríos	n.º	13	14	13
Los Lagos	n.º	53	44	52
Aysén	n.º	0	0	0
Magallanes	n.º	8	9	13
Ñuble	n.º	10	9	12
Total de empleados por región con contrato a plazo fijo		76	100	92
Arica y Parinacota	n.º	1	0	0
Tarapacá	n.º	0	1	0
Antofagasta	n.º	3	3	7
Atacama	n.º	0	2	3
Coquimbo	n.º	6	1	0
Valparaíso	n.º	8	12	14
Metropolitana	n.º	40	51	40
O'Higgins	n.º	6	4	2
Maule	n.º	3	5	7
Biobío	n.º	2	3	4
Araucanía	n.º	2	4	5
Los Ríos	n.º	0	0	1
Los Lagos	n.º	4	13	9
Aysén	n.º	0	0	0
Magallanes	n.º	1	0	0
Ñuble	n.º	0	1	0

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Información sobre subsidiarias

Razón social	Bci Asesoría Financiera S. A.
Fecha constitución	23 de octubre de 1992
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y <i>debentures</i> , y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.
Capital suscrito y pagado	\$113.939.153
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,015%
Directorio	Eugenio von Chrismar Carvajal, Gerardo Spoerer Hurtado, Alejandro Alarcón Pérez, Luis Antonio Raul Le Feuvre V., Patricio Sandro Rojas Ramos, Mario Arturo Farren Risopatrón
Gerente general	Luis Felipe Gonzalez Holmes
Razón social	Bci Asset Management Administradora General de Fondos S. A.
Fecha constitución	7 de enero de 1988
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada.
Objeto social	Administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008.
Capital suscrito y pagado	MM\$20.408
Participación directa e indirecta de Bci	99,90%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,27%
Directorio	Gerardo Spoerer Hurtado, Abraham Romero Pequeño, Álvaro Emilio Pezoa Bissieres, Cristian Andrés Fabres Ruiz, Jorge Farah Taré, José Alberto Isla Valle, Jorge Barrenechea Parra.
Gerente general	Claudia Torres

Razón social	Bci Corredor de Bolsa S. A.
Fecha constitución	24 de julio de 1987
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Intermediación y corretaje de valores y, en general, todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.
Capital suscrito y pagado	MM\$ 4.994
Participación directa e indirecta de Bci	99,95%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,25%
Directorio	Jose Luis de la Rosa Muñoz (Presidente), Pedro Pablo Del Favero Valdes, Roberto Guerrero Valenzuela, Hernán Díaz Peñafiel y José Miguel Ried Undurraga.
Gerente general	Juan Pablo Monge
Razón social	Bci Corredores de Seguros S. A.
Fecha constitución	15 de enero de 1997
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Intermediación remunerada de contratos de seguros generales y de vida, con cualquier entidad aseguradora radicada en el país, y la prestación de asesorías y servicios relacionados con la contratación de seguros.
Capital suscrito y pagado	MM\$ 1.052
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,036%
Directorio	Abraham Romero Pequeño (Presidente), Rodrigo Corces Barja, José Isla Valle, Ignacio Yarur Arrasate, Sergio Germán Acevedo Campos
Gerente general	Maria Alejandra López Acuña

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Razón social	Bci Factoring S. A.
Fecha constitución	13 de diciembre de 1994
Naturaleza jurídica	Sociedad Anónima cerrada
Objeto social	Prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.
Capital suscrito y pagado	\$ 51.895.816.077
Participación directa e indirecta de Bci	99,97%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,41%
Directorio	José Alberto Isla Valle, Antonio Le Feuvre Vergara, Carlos Budnevich Le Fort, Diego Yarur Arrasate, Eugenio von Chrismar Carvajal, Juan Pablo Stefanelli Dachena, Patricio Canales Lardiez.
Gerente general	Victor Aguilar
Razón social	Bci Securitizadora S. A.
Fecha constitución	1 de marzo de 2001.
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Adquisición de los créditos a que se refiere el Artículo N°135 de la Ley N°18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando para cada emisión, la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la sociedad, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero
Capital suscrito y pagado	\$417.753.999
Participación directa e indirecta de Bci	99,90%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,005%
Directorio	Eugenio Leonardo von Chrismar Carvajal, Gerardo Spoerer Hurtado, Alejandro Enriques Alarcon Perez, Felipe Gonzalez Holmes, Fernando Basil Carmash.
Gerente general	Juan Pablo Donoso Cocq

Razón social	Servicios de Cobranzas y Normalización, Normaliza S. A.
Fecha constitución	8 de junio de 1990.
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto social	Prestación de servicios de cobranza extrajudicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones, como también la verificación de antecedentes de personas naturales o jurídicas y la entrega de informes comerciales y cualquier otro negocio que los socios acuerden ejecutar.
Capital suscrito y pagado	MM\$146
Participación directa e indirecta de Bci	99,90%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,004%
Directorio	Antonio Le Feuvre Vergara (Presidente), Juan José Valenzuela, Rodrigo Corces Barja, Juan Pablo Stefanelli y Francisco Mendoza
Gerente general	Paula García Cuesta
Razón social	Bci Corredores de Bolsa de Productos S. A.
Fecha constitución	16 de abril de 2015.
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada.
Objeto	Operaciones de intermediación de productos agropecuarios, entendiéndose por ello, lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley N°19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos agropecuarios, incluida la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero, para lo cual podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y operaciones propias de los intermediarios de bolsa de productos agropecuarios, de acuerdo a las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.
Capital suscrito y pagado	MM\$1.290
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,002%
Directorio	Andrés Maturana Alvarado (presidente), Sergio Benavente Riobo y Sergio Germán Acevedo Campos.
Gerente general	Francisco García Pinochet.

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

Razón social	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada
Fecha constitución	17 de noviembre de 2004. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto social	Intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; Prestar servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley número tres mil quinientos, con sujeción a lo indicado en el artículo setenta bis de la Ley General de Bancos, o aquel que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados, al desarrollo de su negocio o comercio o a la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.
Capital suscrito y pagado	\$30.000.000
Participación directa e indirecta de Bci	99,00%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,016%
Directorio	Fernando Carmash Cassis, Luis Felipe Hirane Sarkis, Eduardo Nazal Saca.
Gerente general	Pilar Pérez Carmona

Razón social	Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada
Fecha constitución	6 de abril de 2005. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto social	Prestación de servicios de administración y postventa y atención a clientes, relacionados con el otorgamiento, funcionamiento y mantención de sus productos contratados con bancos, filiales y sociedades de apoyo al giro bancario. Prestación de servicios de promoción y distribución de productos de bancos, filiales y sociedades de apoyo al giro bancario. Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por cuenta propia o ajena, mediante la contratación o delegación de terceros. En general, la sociedad podrá realizar cualquier otra actividad comercial que los socios acuerden para complementar el objeto o permitir un mejor aprovechamiento del mismo.
Capital suscrito y pagado	\$30.000.000
Participación directa e indirecta de Bci	99,99%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-0,009%
Directorio	Rodrigo Corces Barja, Eduardo Nazal Saca y Fernando Carmash Cassis.
Gerente general	Michel Awad Bahna

1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Razón social	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada
Fecha constitución	6 de agosto de 1998. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad de responsabilidad limitada
Objeto social	Prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y demás normativa aplicable, incluyendo pero no limitado a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago. Provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión y operación y todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida que dichos servicios y actividades no involucren liquidación y/o pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.
Capital suscrito y pagado	\$12.849.049.905
Participación directa e indirecta de Bci	99,996%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	-0,007%
Directorio	Fernando Carmash Cassis, Rodrigo Corces Barja y Jerónimo Ryckeboer Rovaletti
Gerente general	Michel Awad Bahna

Razón social	Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S. A.
Fecha constitución	4 de noviembre de 1997, como sociedad de responsabilidad limitada. (Adquirida por Bci en diciembre de 2018).
Naturaleza jurídica	Sociedad anónima cerrada
Objeto	Emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.
Capital suscrito y pagado	\$95.676.753.125
Participación directa e indirecta de Bci	99,9842%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,158%
Directorio	Eugenio Von Chrismar Carvajal, Ignacio Yarur Arrasate, Rodrigo Corces Barja, Jerónimo Ryckeboer Rovaletti, Eduardo Nazal Saca, Mario Farren Risopatrón y Diego Peralta Valenzuela.
Gerente general	Michel Awad Bahna
Razón social	BCI Financial Group, Inc.
Fecha constitución	Sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami.
Naturaleza jurídica	Institución financiera
Objeto	Ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 22.000 clientes, con 26 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida.
Capital suscrito y pagado	US\$ 927 millones.
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	3.01%
Directorio	Charles C. Papy, Diego Yarur, Eugenio von Chrismar, Fernando A. Capablanca, Grisel Vega, Jorge Becerra, Mark Rosenberg, Neisen O. Kasdin, Ronald Lindhart, Jaret Davis, Jorge J. Gonzalez
Gerente general	Jorge Gonzalez



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Razón social	Bci Securities Inc
Fecha constitución	6 de julio de 2011. Entró en operaciones el 1 de marzo de 2016.
Naturaleza jurídica	Filial establecida en el estado de Florida en Estados Unidos de América. .
Objeto	Compra y venta de acciones, fondos mutuos, deuda corporativa, bonos del gobierno de los Estados Unidos, deuda soberana y opciones de compra y venta para sus clientes que residen principalmente en América del Sur. La Sociedad puede establecer acuerdos de red con bancos, cajas de ahorros o cooperativas de ahorro y crédito. Esta inversión fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero, el día 10 de enero de 2013, y por el Banco Central de Chile con fecha 21 de febrero de 2013.
Capital suscrito y pagado	US\$ 18MM
Participación directa e indirecta de Bci	100%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,003%
Directorio	Grisel Vega, Juan Segundo, Juan Martinez-Lejarza
Gerente general	Andrew Q. Barrett
Razón social	Bci Perú
Fecha constitución	30 de septiembre de 2021
Naturaleza jurídica	Filial establecida en Lima, Perú
Objeto	Filia recién constituida con espera de licencia de funcionamiento como banco para operar en Perú.
Capital suscrito y pagado	Soles 50 millones
Participación directa e indirecta de Bci	99,99%
Porcentaje de la inversión en el Activo de Bci	0,04%
Directorio	Diego Yarur Arrasate, Eduardo Javier Nazal Saca, Gerardo Spoerer Hurtado, Mario Arturo Farren Risopatron, Rafael Enrique Llosa Barrios
Gerente general	Gonzalo Edmundo Camargo Cárdenas

1.0 Mensaje del presidente



2.0 Nuestro banco



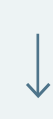
3.0 Contexto de operación



4.0 Estrategia



5.0 Creación de valor sostenible



6.0 Desempeño



7.0 Información adicional



8.0 Índice de contenidos GRI



9.0 Estados financieros



08.

Índice de Contenidos GRI 2021



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Auditoría Independiente de una selección de indicadores de sostenibilidad de la Memoria Anual Integrada 2021 de Banco de Crédito e Inversiones (Bci): Declaración ISAE 3000 (2020)



Naturaleza del Aseguramiento

Este es un reporte realizado por Corporate Citizenship para la Gerencia de Comunicaciones y Sostenibilidad del Banco de Crédito e Inversiones (“Bci”). Corporate Citizenship ha realizado una auditoría limitada de una selección de indicadores de sostenibilidad reportados en la Memoria Integrada 2021 de Bci de acuerdo con los Principios GRI para la definición de la calidad del informe . Los datos de emisiones de carbono fueron preparados en línea con el Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte del Protocolo de GEI, WRI/WBCSD (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard), y los factores de conversión GEI apropiados. Nuestro trabajo ha incluido una revisión de datos y respectivas declaraciones relacionadas con los siguientes indicadores seleccionados:

Indicadores Sociales

- Tasa de ausentismo (%)
- Compromiso de los colaboradores (%)
- Equidad salarial (%): Proporción del sueldo bruto promedio de ejecutivas y trabajadoras respecto del de ejecutivos y trabajadores
- Métricas de inclusión financiera:
 - Número y venta total (MM\$) de colocaciones para pequeñas y micro empresas

- % de venta de colocaciones para pequeñas y micro empresas sobre total de Banco Empresarios
- Número y venta total (MM\$) de colocaciones para pequeñas y micro empresas en regiones
- % de venta de colocaciones para pequeñas y micro empresas en regiones sobre venta total para pequeñas y micro empresas
- Total de venta colocaciones comerciales (vigentes) sin garantía estatal para programas diseñados para promocionar a las pequeñas empresas
- Total de venta colocaciones comerciales (vigentes) con garantía estatal para programas diseñados para promocionar a las pequeñas empresas

Indicadores Medioambientales

- Consumo total de agua (m3), e intensidad hídrica (m3/m2)
- Total de residuos eliminados (kg), y proporción de residuos enviados a vertedero (%)
- Huella de carbono:
 - Total de emisiones GEI de alcance 1 (tCO2e)
 - Total de emisiones GEI de alcance 3 (tCO2e)

La auditoría cubre el período desde el 1 de enero 2021 – 31 de diciembre 2021. Los datos corresponden a operaciones

en Chile, donde Bci tiene su participación mayoritaria. Excluye las actividades de la filial Bci Servicios Financieros en Chile y las operaciones y filiales en otros países. Bci es entera y completamente responsable por la producción y publicación de los datos auditados, mientras que Corporate Citizenship es responsable por su aseguramiento. La cuantificación de GEI está sujeta a incertidumbre inherente debido a factores como el conocimiento científico incompleto sobre el potencial de calentamiento global de diferentes GEI y la incertidumbre en torno a los modelos y parámetros utilizados para estimar las emisiones de GEI. Esta auditoría fue desarrollada de acuerdo con el International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information) y el ISAE específico de la materia relevante para datos de Gases de Efecto Invernadero (ISAE 3410, Assurance Engagements on Greenhouse Gas Statements). Corporate Citizenship ha cumplido con los requerimientos de independencia, ética profesional y control de calidad estipulados en ISAE 3000 (2020) Requerimientos 3a y 3b.

Trabajo de Aseguramiento

El trabajo de aseguramiento fue solicitado en diciembre de 2021 y finalizado el 15 de

marzo de 2022. Se mantuvo evidencia y documentación detallada de las reuniones, visitas a terreno y correspondencia asociada a la auditoría. El proceso de auditoría fue llevado a cabo por un equipo multidisciplinario de tres personas, incluyendo un Senior Consultant, dos Researchers y un Director que cumplió la función de supervisor. El trabajo de aseguramiento se llevó a cabo a un nivel limitado e involucró las siguientes actividades:

1. Entrevistas y reuniones de seguimiento con los responsables de las distintas áreas del desempeño de sustentabilidad de Bci incluidas en la auditoría (ecoeficiencia operacional, inclusión financiera, recursos humanos), para comprender los procesos de gestión interna, y la elaboración, validación y reporte de los indicadores;
2. Revisión de los procedimientos y sistemas utilizados para registrar y analizar datos de desempeño de sostenibilidad, con el fin de evaluar su solidez;
3. Chequeo de una muestra de datos consolidados y sus registros subyacentes, con el fin de verificar la consistencia y precisión de los informes;
4. Revisión de las tendencias de desempeño año a año, con el fin de identificar cualquier cambio significativo e investigar las razones detrás de estos;
5. Revisión de los cálculos de GEI para la precisión y consistencia según el Protocolo de GEI y estándares GRI, incluida la revisión

1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

de los factores de emisión y conversión;

6. Examen de la Memoria Anual Integrada 2021, con el fin de evaluar el informe de los indicadores de sostenibilidad seleccionados y respectivas declaraciones, en relación con los Principios GRI para la definición de la calidad del informe.

Nuestra experiencia e independencia

Corporate Citizenship es una consultora global especialista en sostenibilidad estratégica, que asesora corporaciones que buscan mejorar su desempeño económico, social y medioambiental, y es un auditor líder en responsabilidad corporativa y sostenibilidad.

Este es el quinto año que Corporate Citizenship brinda servicios de auditoría independiente en materia de sostenibilidad corporativa para la Memoria Anual Integrada de Bci. Durante el período en revisión, Corporate Citizenship también asesoró a Bci en su respuesta y postulación al cuestionario CSA 2021 para el Índice de Sostenibilidad Dow Jones (DJSI), además de brindar servicios de consultoría relacionados con la implementación de las Recomendaciones del TCFD y el desarrollo de la estrategia de ciudadanía corporativa y filantropía del Banco.

Conclusión

Basados en el alcance del trabajo y en los procedimientos de aseguramiento desarrollados, nada llama nuestra atención para hacernos creer que los datos de sosteni-

bilidad descritos anteriormente no están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con los Principios GRI para determinar la calidad del Reporte y el Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte del Protocolo de GEI, WRI/WBCSD (Edición revisada).

Corporate Citizenship Limited
Santiago, Chile
15 de marzo 2022



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

Índice de contenidos GRI

Estándar GRI	Contenido	Pág.	Respuesta directa
CONTENIDOS GENERALES			
GRI 102 Contenidos generales 2021	PERFIL DE LA ORGANIZACIÓN		
	102-1	Nombre de la organización	11
	102-2	Actividades, marcas, productos y servicios	13
	102-3	Ubicación de la sede	16
	102-4	Ubicación de las operaciones	16
	102-5	Propiedad y forma jurídica	85
	102-6	Mercados servidos	25
	102-7	Tamaño de la organización	11
	102-8	Información sobre empleados y otros trabajadores	104
	102-9	Cadena de suministro	83
	102-10	Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro	166
	102-11	Principio o enfoque de precaución	91
	102-12	Iniciativas externas	128
	102-13	Afiliación a asociaciones	128
	ESTRATEGIA		
	102-14	Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones	4
	102-15	Principales impactos, riesgos y oportunidades	53
	ÉTICA E INTEGRIDAD		
	102-16	Valores, principios, estándares y normas de conducta	25
	102-17	Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas	149
	GOBIERNO CORPORATIVO		
	102-18	Estructura de gobernanza	41
	102-19	Delegación de autoridad	41
	102-21	Consulta a grupos de interés sobre temas económicos, ambientales y sociales	64
	102-22	Composición del máximo órgano de gobierno	42
	102-23	Presidente del máximo órgano de gobierno	43
	102-26	Función del máximo órgano de gobierno en la selección de objetivos, valores y estrategia	41, 46-47
	102-27	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	49
	102-28	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	49
	102-29	Identificación y gestión de impactos económicos, ambientales y sociales	47
	102-30	Eficacia de los procesos de gestión del riesgo	114
	102-31	Revisión de temas económicos, ambientales y sociales	32

Estándar GRI	Contenido	Pág.	Respuesta directa
CONTENIDOS GENERALES			
GRI 102 Contenidos generales 2021	102-32	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	El Directorio aprueba la memoria integrada
	102-33	Comunicación de preocupaciones críticas	50
	102-34	Naturaleza y número total de preocupaciones críticas	149
	102-35	Políticas de remuneración	183
	102-36	Proceso para determinar la remuneración	183
	102-37	Involucramiento de los grupos de interés en la remuneración	
	PARTICIPACIÓN DE LOS GRUPOS DE INTERÉS		
	102-40	Lista de grupos de interés	32
	102-41	Acuerdos de negociación colectiva	2021: 5,7%
	102-42	Identificación y selección de grupos de interés	64
	102-43	Enfoque para la participación de los grupos de interés	64
	102-44	Temas y preocupaciones clave mencionados	129
	PRÁCTICAS PARA LA ELABORACIÓN DE INFORMES		
	102-45	Entidades incluidas en los estados financieros consolidados	207
	102-46	Definición de los contenidos de los informes y las Coberturas del tema	127
	102-47	Lista de los temas materiales	129
	102-48	Reexpresión de la información	no
	102-49	Cambios en la elaboración de informes	no
	102-50	Período objeto del informe	1 de enero de 2021 a 31 de diciembre de 2021
	102-51	Fecha del último informe	2020
	102-52	Ciclo de elaboración de informes	Anual
	102-53	Punto de contacto para preguntas sobre el informe	Antonella Sassi, Jefe de Sostenibilidad, Gerencia de Comunicaciones y Sostenibilidad. antonella.sassi@bci.cl
	102-54	Declaración de elaboración del informe de conformidad con los Estándares GRI	Referencia a Estándares GRI Opción Esencial
	102-55	Índice de contenidos GRI	192
	102-56	Verificación externa	193



1.0 Mensaje del presidente	↓
2.0 Nuestro banco	↓
3.0 Contexto de operación	↓
4.0 Estrategia	↓
5.0 Creación de valor sostenible	↓
6.0 Desempeño	↓
7.0 Información adicional	↓
8.0 Índice de contenidos GRI	↓
9.0 Estados financieros	↓

DIMENSIÓN ECONÓMICA: TEMAS MATERIALES

Estándar GRI	Contenido	Pág.	Respuesta
DESEMPEÑO ECONÓMICO			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	32
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	32
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	35
GRI 201: Desempeño económico	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	144
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	92
	201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno	145
HABILITACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL DE LAS PERSONAS Y LAS PYMES			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	98
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	98
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	142
PRÁCTICAS DE ADQUISICIÓN			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	82
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	82
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	84
GRI 204: Prácticas de adquisición	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	83
ANTICORRUPCIÓN			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	52
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	52
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	52
GRI 205: Lucha contra la corrupción	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	52

DIMENSIÓN AMBIENTAL: TEMAS MATERIALES

Estándar GRI	Contenido	Pág.	Respuesta directa
ESTRATEGIA CLIMÁTICA			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	91
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	91
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	92
FINANZAS SOSTENIBLES			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	93
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	93
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	94

Estándar GRI	Contenido	Pág.	Respuesta
MATERIALES			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	Explicación del tema material y su cobertura	96	
	El enfoque de gestión y sus componentes	96	
	Evaluación del enfoque de gestión	96	
GRI 301: Materiales	Materiales utilizados por peso o volumen	132	
	Insumos reciclados	131	
ENERGÍA			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	Explicación del tema material y su cobertura	96	
	El enfoque de gestión y sus componentes	96	
	Evaluación del enfoque de gestión	96	
GRI 302: Energía	Consumo energético dentro de la organización	131	
	Consumo energético fuera de la organización	131	
	Intensidad energética	131	
	Reducción del consumo energético	131	
	Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	131	
EMISIONES			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	Explicación del tema material y su cobertura	96	
	El enfoque de gestión y sus componentes	96	
	Evaluación del enfoque de gestión	130	
GRI 305: Emisiones	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	130	
	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	130	
	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	130	
	Intensidad de las emisiones de GEI	130	
	Reducción de las emisiones de GEI	130	
RESIDUOS			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	Explicación del tema material y su cobertura	96	
	El enfoque de gestión y sus componentes	96	
	Evaluación del enfoque de gestión	96	
GRI 306: Residuos	Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	131	
	Gestón de impactos significativos relacionados con los residuos	131	
	Residuos generados	131	
	Residuos no destinados a eliminación	131	
	Residuos destinados a eliminación		
EVALUACIÓN AMBIENTAL DE PROVEEDORES			
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	Explicación del tema material y su cobertura	82	
	El enfoque de gestión y sus componentes	82	
	Evaluación del enfoque de gestión	82	
GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores	Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	84	



1.0	Mensaje del presidente	↓
2.0	Nuestro banco	↓
3.0	Contexto de operación	↓
4.0	Estrategia	↓
5.0	Creación de valor sostenible	↓
6.0	Desempeño	↓
7.0	Información adicional	↓
8.0	Índice de contenidos GRI	↓
9.0	Estados financieros	↓

DIMENSIÓN SOCIAL: TEMAS MATERIALES

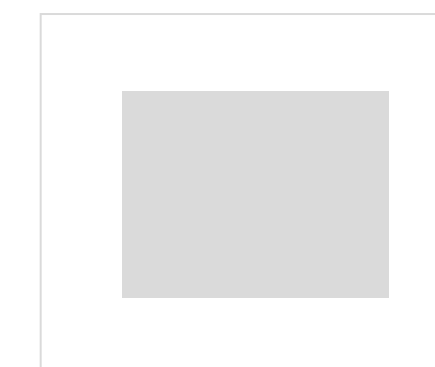
Estándar GRI	Contenido		Pág.	Respuesta
ATRACCIÓN Y RETENCIÓN DE TALENTO				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	74	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	74	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	133	
GRI 401: Empleo	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	133	
	401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados de tiempo parcial o temporales	81	
	401-3	Permiso parental	139	
SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	79	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	79	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	79	
GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo	403-1	Sistema de gestión de seguridad y salud laboral	79	
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	139	
	403-4	Participación de los trabajadores, consulta y comunicación sobre salud y seguridad laboral	139	
	403-6	Promoción de la salud del trabajador	139	
	403-7	Prevención y mitigación de los impactos en salud y seguridad ocupacional directamente vinculados por relaciones comerciales	139	
	403-8	Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de seguridad y salud laboral.	79	
	403-9	Lesiones relacionadas con el trabajo	139	
	403-10	Problemas de salud relacionados con el trabajo		
FORMACIÓN Y ENSEÑANZA				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	80	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	80	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	138	
GRI 404: Formación y enseñanza	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	138	
	404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los colaboradores y programas de ayuda a la transición	80	
	404-3	Porcentaje de colaboradores que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	134	

Estándar GRI	Contenido		Pág.	Respuesta
DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	77	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	77	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	77	
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	144 y 136	
	405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	135	
EVALUACIÓN DE DERECHOS HUMANOS				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	52	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	52	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	52	
COMUNIDADES LOCALES				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	103	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	103	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	104	
GRI 413: Comunidades locales	413-1	Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones de impacto y programas de desarrollo	104	
EVALUACIÓN SOCIAL DE LOS PROVEEDORES				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	84	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	84	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	84	
POLÍTICA PÚBLICA				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	145	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	145	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	145	
PRIVACIDAD DEL CLIENTE				
GRI 103: Enfoque de gestión 2021	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	59	
	103-2	El enfoque de gestión y sus componentes	59	
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	60	

09. Estados Financieros Consolidados

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Consolidados
Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados
Estados de Otro Resultado Integral del Ejercicio Consolidados
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
Notas a los Estados Financieros Consolidados





INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores de Banco de Crédito e Inversiones

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales, que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 31 de diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminados en esa fecha de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos

Los estados financieros consolidados de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 31 de diciembre de 2020, y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 26 de enero de 2021, expresaron una opinión sin modificaciones, incluyendo un párrafo de énfasis por la adquisición y fusión del Executive National Bank por parte de City National Bank of Florida (CNB) filial de BCI, sobre esos estados financieros consolidados auditados.

Ernesto Guzmán V.
Santiago, 27 de enero de 2022

KPMG SpA



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Índice

Estados Financieros Consolidados

Estados de Situación Financiera Consolidados	201
Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados	202
Estados de Otro Resultado Integral del Ejercicio Consolidados	203
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados	204
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados	205

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 1 - Información general y principales criterios contables aplicados	206
Nota 2 - Cambios contables	231
Nota 3 - Hechos relevantes	231
Nota 4 - Combinacion de negocios	234
Nota 5 - Segmentos de negocios	236
Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo	239
Nota 7 - Instrumentos para negociación	239
Nota 8 - Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores	240
Nota 9 - Contratos de derivados financieros y coberturas contables	241
Nota 10 - Adeudado por bancos	243
Nota 11 - Créditos y cuentas por cobrar a clientes	244
Nota 12 - Instrumentos de inversión	251
Nota 13 - Inversiones en sociedades	252
Nota 14 - Intangibles	254
Nota 15 - Activo fijo	256
Nota 16 - Impuestos corrientes e impuestos diferidos	258
Nota 17 - Otros activos	262
Nota 18 - Depósitos y otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo	262
Nota 19 - Obligaciones con bancos	263

Nota 20 - Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	263
Nota 21 - Provisiones	271
Nota 22 - Otros pasivos	272
Nota 23 - Contingencias y compromisos	272
Nota 24 - Patrimonio	274
Nota 25 - Ingresos y gastos por intereses y reajustes	278
Nota 26 - Ingresos y gastos por comisiones	279
Nota 27 - Resultado de operaciones financieras	279
Nota 28 - Resultado de cambio neto	279
Nota 29 - Provisiones y deterioro por riesgo de crédito	280
Nota 30 - Remuneraciones y gastos de personal	282
Nota 31 - Gastos de administración	282
Nota 32 - Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	283
Nota 33 - Otros ingresos y gastos operacionales	285
Nota 34 - Operaciones con partes relacionadas	286
Nota 35 - Activos y pasivos a valor razonable	292
Nota 36 - Administración del riesgo	295
Nota 37 - Vencimiento de activos y pasivos	315
Nota 38 - Moneda extranjera	317
Nota 39 - Hechos posteriores	318



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2021	2020
ACTIVOS		MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.960.497	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	6	350.073	236.710
Instrumentos para negociación	7	873.869	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	186.753	190.248
Contratos de derivados financieros y coberturas contables	9	6.781.524	5.451.897
Adeudado por bancos	10	639.533	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11	40.230.382	34.718.681
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	12	11.204.593	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	12	2.297.355	25.144
Inversiones en sociedades	13	32.762	26.625
Intangibles	14	440.958	395.276
Activo fijo	15	252.736	251.217
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento	15	189.025	204.807
Impuestos corrientes	16	19.977	36.270
Impuestos diferidos	16	251.196	211.224
Otros activos	17	1.447.401	1.310.345
TOTAL ACTIVOS		69.158.634	57.156.299
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18	27.653.442	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	6	258.686	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	141.178	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	18	10.865.148	10.839.611
Contratos de derivados financieros y coberturas contables	9	6.587.047	5.793.354
Obligaciones con bancos	19	6.970.962	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	20	8.761.131	7.431.624
Otras obligaciones financieras	20	1.027.978	911.044
Obligaciones por contrato de arrendamiento	15	173.726	186.293
Impuestos corrientes	16	141.535	9.072
Impuestos diferidos	16	926	22.188
Provisiones	21	710.889	441.577
Otros pasivos	22	1.364.510	1.077.806
TOTAL PASIVOS		64.657.158	53.261.594

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2021	2020
PATRIMONIO		MM\$	MM\$
De los propietarios del Banco:			
Capital	24	3.862.386	3.655.828
Reservas	24	109	109
Cuentas de valoración	24	273.307	22.223
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24	-	(6.758)
Utilidad del ejercicio	24	520.391	317.454
Menos: provisión para dividendos mínimos	24	(156.117)	(95.236)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS DEL BANCO		4.500.076	3.893.620
Interés no controlador		1.400	1.085
TOTAL PATRIMONIO		4.501.476	3.894.705
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		69.158.634	57.156.299

Las notas adjuntas N°s 1 a 39 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS DE RESULTADO DEL EJERCICIO CONSOLIDADO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2021	2020
		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	2.359.133	2.088.604
Gastos por intereses y reajustes	25	(761.611)	(630.063)
Ingreso neto por intereses y reajustes		1.597.522	1.458.541
Ingresos por comisiones	26	474.401	433.887
Gastos por comisiones	26	(127.876)	(98.303)
Ingreso neto por comisiones		346.525	335.584
Utilidad neta de operaciones financieras	27	139.777	148.799
Utilidad de cambio neta	28	22.547	44.765
Otros ingresos operacionales	33	54.932	44.639
Total ingresos operacionales		2.161.303	2.032.328
Provisiones por riesgo de crédito	29	(400.545)	(653.911)
INGRESO OPERACIONAL NETO		1.760.758	1.378.417
Remuneraciones y gastos del personal	30	(540.053)	(522.080)
Gastos de administración	31	(333.625)	(319.202)
Depreciaciones y amortizaciones	32	(106.931)	(109.010)
Deterioros	32	(23)	(5.073)
Otros gastos operacionales	33	(60.388)	(80.496)
TOTAL GASTO OPERACIONAL		(1.041.020)	(1.035.861)
RESULTADO OPERACIONAL		719.738	342.556

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2021	2020
		MM\$	MM\$
Resultado por inversiones en sociedades	13	2.290	(358)
Resultado antes de impuesto a la renta		722.028	342.198
Impuesto a la renta	16	(201.483)	(24.665)
Resultado de operaciones continuas		520.545	317.533
Resultado de operaciones discontinuadas		-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		520.545	317.533
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		520.391	317.454
Interés no controlador		154	79
Total		520.545	317.533
Utilidad por acción de los propietarios del Banco: (expresada en pesos)			
Utilidad básica		\$ 3.657	\$ 2.236
Utilidad diluida		\$ 3.657	\$ 2.236



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

Al 31 de diciembre de		
	NOTA	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	520.545	317.533
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL EJERCICIO		
Pérdida (utilidad) neta por valoración instrumentos de inversión disponibles para la venta	(350.103)	42.487
Utilidad (pérdida) de derivados de cobertura de flujo de caja	353.330	(49.503)
Pérdida (utilidad) ajuste acumulado por diferencia de conversión	325.378	(95.503)
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta	328.605	(102.519)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	16	10.023
Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del Ejercicio	251.084	(92.496)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL EJERCICIO	161	(36)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	251.245	(92.532)
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	771.790	225.001
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	771.636	224.958
Interés no controlador	154	43
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:		
Utilidad básica	\$5.423	\$1.585
Utilidad diluida	\$5.423	\$1.585



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Capital	Reservas	Cuentas de valoración					Utilidades retenidas				Patrimonio total		
			Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Coberturas de flujo de caja	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Impuesto renta	Total	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Provisión dividendos mínimos	Total	Total atribuible a los propietarios del Banco	Interés no controlador	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero de 2021	3.655.828	109	77.966	(176.292)	79.987	40.562	22.223	(6.758)	317.454	(95.236)	215.460	3.893.620	1.085	3.894.705
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	317.454	(317.454)	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	-	(104.138)	-	95.236	(8.902)	(8.902)	-	(8.902)
Capitalización de utilidades retenidas	206.558	-	-	-	-	-	-	(206.558)	-	-	(206.558)	-	-	-
Otros resultados integrales	-	-	(350.103)	353.330	325.378	(77.521)	251.084	-	-	-	-	251.084	161	251.254
Utilidad del ejercicio 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	-	520.391	520.391	154	520.545
Provisión dividendos mínimos 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156.117)	(156.117)	(156.117)	-	(156.117)
Al 31 de diciembre de 2021	3.862.386	109	(272.137)	177.038	405.365	(36.959)	273.307	-	520.391	(156.117)	364.274	4.500.076	1.400	4.501.476
Al 1 de enero de 2020	3.394.799	109	35.479	(126.789)	175.490	30.539	114.719	-	402.645	(120.794)	281.851	3.791.478	1.042	3.792.520
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	402.645	(402.645)	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	-	(141.616)	-	120.794	(20.822)	(20.822)	-	(20.822)
Capitalización de utilidades retenidas	261.029	-	-	-	-	-	-	(261.029)	-	-	(261.029)	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	(6.758)	-	-	(6.758)	(6.758)	-	(6.758)
Otros resultados integrales	-	-	42.487	(49.503)	(95.503)	10.023	(92.496)	-	-	-	-	(92.496)	(36)	(92.532)
Utilidad del ejercicio 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	317.454	-	317.454	317.454	79	317.533
Provisión dividendos mínimos 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95.236)	(95.236)	(95.236)	-	(95.236)
Al 31 de diciembre de 2020	3.655.828	109	77.966	(176.292)	79.987	40.562	22.223	(6.758)	317.454	(95.236)	215.460	3.893.620	1.085	3.894.705



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2021	2020
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS		722.028	342.198
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	32	106.931	109.010
Deterioros	32	23	5.073
Provisiones por riesgo de crédito		479.191	720.482
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		(47.273)	(2.850)
Pérdida (utilidad) neta por inversión en sociedades	13	(2.290)	358
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	33	(1.721)	(1.953)
Utilidad en venta de activo fijo	33	(1.059)	(2.077)
Pérdida en venta de activo fijo	33	54	32
Castigo de activos recibidos en pago	33	(347)	1.487
Ingreso neto por intereses y reajustes		(1.597.524)	(1.458.541)
Ingreso neto por comisiones		(346.525)	(335.584)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		113.601	(15.881)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		(283.534)	97.884
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(5.427.172)	(2.117.990)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(3.045.280)	(2.328.178)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		7.925.933	5.545.687
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(236.469)	(607.116)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.793	(2.429.858)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(838.270)	(556.185)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		116.965	(538.745)
Préstamos obtenidos del (pagados al) Banco Central de Chile (largo plazo)		637.053	3.904.285
Impuesto a la renta percibidos (pagados)		(39.101)	73.513
Intereses y reajustes percibidos		1.695.622	2.017.228
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		2.013.264	1.129.610
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(1.111.380)	(1.671.046)
Intereses y reajustes pagados		(175.652)	(406.855)
Comisiones percibidas	26	474.401	433.887
Comisiones pagadas	26	(127.876)	(98.303)
Flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		1.005.386	1.809.572

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2021	2020
FLUJOS ORIGINADOS POR (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		MM\$	MM\$
Compras de activo fijo	15	(15.286)	(23.790)
Ventas de activo fijo		877	10.155
Adquisiciones de activos intangibles	14	(75.275)	(75.517)
Inversión en sociedades	13	(3.861)	(392)
Adquisición de Executive National Bank	4	-	57.852
Dividendos recibidos por inversiones en sociedades	13	239	388
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		12.074	14.165
Aumento (disminución) neto de otros activos y pasivos		125.433	300.395
Flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		44.201	283.256
FLUJOS ORIGINADOS POR (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Rescate de letras de crédito		(2.871)	(3.679)
Emisión de bonos		1.282.489	405.992
Rescate de bonos		(816.575)	(366.126)
Intereses y reajustes arrendamientos		(3.348)	(4.149)
Dividendos pagados		(104.138)	(141.616)
Flujos netos originados por actividades de financiamiento		355.557	(109.578)
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		533.387	1.545.732
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		871.757	437.518
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		5.414.978	3.431.728
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	6	6.820.122	5.414.978



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

Conciliación de provisiones para los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

	Nota	2021 MM\$	2020 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados		479.191	720.482
Recuperación de créditos castigados		(78.646)	(66.571)
GASTO PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO	29	400.545	653.911

La siguiente tabla detalla los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios que no representan flujos de efectivo, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 1/1/2021 MM\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo			Saldo al 31/12/2021 MM\$
		Recibidos MM\$	Pagados MM\$	Total MM\$	Adquisición MM\$	Cambios en valor razonable MM\$	Intereses y reajustes MM\$	
Letras de crédito	6.511	-	(2.871)	(2.871)	-	-	247	3.887
Bonos	7.425.113	1.282.489	(816.575)	465.914	-	308.638	557.580	8.757.245
Intereses en arrendamientos	-		(3.348)	(3.348)	-	-	-	(3.348)
Dividendos	-	-	(104.138)	(104.138)	-	-	-	(104.138)
Total	7.431.624	1.282.489	(926.932)	355.557	-	308.638	557.827	8.653.646

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 1/1/2020 MM\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo			Saldo al 31/12/2020 MM\$
		Recibidos MM\$	Pagados MM\$	Total MM\$	Adquisición MM\$	Cambios en valor razonable MM\$	Intereses y reajustes MM\$	
Letras de crédito	9.629	-	(3.679)	(3.679)	-	-	561	6.511
Bonos	7.007.113	405.992	(366.126)	39.866	-	53.294	324.841	7.425.114
Intereses en arrendamientos	-	-	(4.149)	(4.149)	-	-	-	(4.149)
Dividendos	-	-	(141.616)	(141.616)	-	-	-	(141.616)
Total	7.016.742	405.992	(515.570)	(109.579)	-	53.294	325.402	7.285.860



NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

INFORMACIÓN GENERAL

a. El Banco

Banco de Crédito e Inversiones o BCI (en adelante “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante la “CMF”, de acuerdo con las modificaciones introducidas a Ley General de Bancos por la Ley N° 21.130, quien define como fiscalizador a esta comisión a partir del 1 de junio de 2019 (Publicación Diario Oficial N°42.343 del jueves 2 de mayo de 2019). Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf número 125 en la comuna de Las Condes. Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, estando involucrado en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, grande y mediana empresa, banca privada y servicios de administración de activos.

b. Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”), organismo fiscalizador que de acuerdo Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la Comisión para el Mercado Financiero podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF en su Compendio de Normas Contables e instrucciones, primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera Consolidados, en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados, en los Estados de Otro Resultado Integral del Ejercicio Consolidados, en los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados.

Los Estados Financieros Consolidados del Banco y filiales al 31 de diciembre de 2021 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de fecha 27 de enero de 2022.

c. Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incorporan los estados financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales). El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.



Específicamente, el Banco controla una participada solo si reúne los siguientes elementos:

- I. Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- II. exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- III. capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el monto de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que dicha entidad tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores..

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control arriba listados.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria en los Estados de Situación Financiera Consolidados y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control.

Los Estados Financieros Consolidados, consideran los estados financieros separados (individuales) del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogenizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por el Banco, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada como “Interés no controlador” en los Estados de Situación Financiera Consolidados. Su participación en las utilidades del período es presentada como “Utilidad atribuible a interés no controlador” en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

La siguiente tabla muestra la composición de las entidades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

i. Entidades controladas por el Banco:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Análisis y Servicios S.A. (**)	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Asesoría Financiera S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	99,95	99,95	0,05	0,05
BCI Corredores de Seguros S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Factoring S.A.	99,97	99,97	0,03	0,03
BCI Securitizadora S.A.	99,90	99,90	-	-
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	100,00	100,00	-	-
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Securities INC.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries	100,00	100,00	-	-
Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada.(*)	-	99,99	0,01	-
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	99,98	99,98	0,02	0,02
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada.	99,99	99,99	0,01	0,01
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada.	99,00	99,00	1,00	1,00
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Perú S.A.	99,99	-	-	-

(*) Con fecha 26 de enero de 2021 se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 31 de enero de 2021. Dicha fusión es con el objeto de potenciar su eficiencia y rentabilidad, facilitar la supervisión y fiscalización de las sociedades de apoyo, lograr mayor alineamiento organizacional y una administración integrada del negocio de tarjetas de crédito, simplificando la administración del negocio, entre otras.

(**) Al 31 de diciembre la empresa se encuentra liquidada, ver Nota N°3 letra d).

El objeto social de las entidades controladas por el Banco, es el siguiente:

Análisis y Servicios S.A. fue constituida como sociedad anónima cerrada por escritura pública de fecha 19 de agosto de 1996, iniciando sus operaciones el 1 de noviembre de 1996. Su objeto social es actuar por cuenta de instituciones financieras, en la preevaluación de todos los productos y servicios financieros que dichas instituciones le encarguen, pudiendo realizar todos aquellos actos u operaciones que sean necesarios para la prosecución de su objetivo.



Con fecha 15 de noviembre de 2019, se solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero la aprobación para la disolución de la sociedad Análisis y Servicios, S.A., sus accionistas son Banco de Crédito e Inversiones con un 99% y BCI Corredor de Bolsa, S.A. con un 1% de la propiedad accionaria respectivamente, dicha disolución fue aprobada en el Directorio de BCI en su sesión del día 27 de agosto de 2019.

Con fecha 12 de diciembre de 2019, el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la solicitud antes mencionada, en sesión ordinaria número 161. Al 31 de diciembre de 2020, la sociedad se encuentra en proceso de liquidación

Con fecha 30 de septiembre de 2020, se procedió a la liquidación de la sociedad “Análisis y Servicios S.A.”, en donde se revisaron los libros sociales y la información contable y financiera contenida en el balance a dicha fecha donde el capital alcanzaba la suma de \$47.174.185, dividido en 22.096 acciones sin valor nominal y de una misma serie, íntegramente suscritas y pagadas por Banco de Crédito e Inversiones en 99% y BCI Corredor de Bolsa, S.A. en 1%. Los activos, pasivos, y pérdidas acumuladas de la sociedad ascendían a \$0.

BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A. fue creada por escritura pública de fecha 7 de enero de 1988. Su objeto social consiste en administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008.

BCI Asesoría Financiera S.A. fue constituida como sociedad anónima cerrada por escritura pública de fecha 23 de octubre de 1992. Su objeto social es asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures, y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.

BCI Corredor de Bolsa S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 24 de julio de 1987. Su objeto social es la intermediación y corretaje de valores, y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.

BCI Corredores de Seguros S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 15 de enero de 1997. Su objeto social es la intermediación remunerada de contratos de seguros generales y de vida, con cualquier entidad aseguradora radicada en el país, y la prestación de asesorías y servicios relacionados con la contratación de seguros.

BCI Factoring S.A. fue constituida según escritura pública de fecha 13 de diciembre de 1994. Su objeto social es la prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.

BCI Securitizadora S.A. fue constituida como sociedad anónima, según consta en escritura pública de fecha 1 de marzo de 2001. Su objeto social es la adquisición de los créditos a que se refiere el Artículo N°135 de la Ley N°18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando para cada emisión, la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la sociedad, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami. es una sucursal de Banco de Crédito e Inversiones, establecida en el estado de Florida en Estados Unidos de América. La sociedad inicialmente fue autorizada para operar como una agencia bancaria internacional por el Departament

of Banking and Finance of the State of Florida el 10 de mayo de 1999. La Sucursal no es una entidad jurídica constituida por separado, realiza actividades bancarias que proporcionan una gama completa de servicios bancarios a personas naturales y jurídicas nacionales y extranjeras, principalmente de América Latina.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A. es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 8 de junio de 1990 y su giro es la prestación de servicios de cobranza extrajudicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones, como también la verificación de antecedentes de personas naturales o jurídicas y la entrega de informes comerciales y cualquier otro negocio que los socios acuerden ejecutar.

BCI Securities INC. filial establecida en el estado de Florida en Estados Unidos el 6 de julio de 2011. La sociedad tiene como objeto la compra y venta de acciones, fondos mutuos, deuda corporativa, bonos del gobierno de los Estados Unidos, deuda soberana y opciones de compra y venta para sus clientes que residen principalmente en América del Sur. La Sociedad puede establecer acuerdos de red con bancos, cajas de ahorros o cooperativas de ahorro y crédito. Esta inversión fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero, el día 10 de enero de 2013, y por el Banco Central de Chile con fecha 21 de febrero de 2013. Entró en operaciones el 1 de marzo de 2016.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A. fue constituida por escritura pública el 16 de abril de 2015. La sociedad tiene como objeto exclusivo las operaciones de intermediación de productos agropecuarios, entendiéndose por ello, lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley N°19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos agropecuarios, incluida la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero, para lo cual podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y operaciones propias de los intermediarios de bolsa de productos agropecuarios, de acuerdo a las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.

BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries. sociedad matriz de City National Bank(CNB), adquirida 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 22.000 clientes, con 26 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Asimismo durante el 2017 fue aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero la operación de transacciones de Leasing a través de una nueva filial de CNB, esta aprobación fue otorgada con fecha de 10 de marzo de 2017 mediante la carta N°02751 del organismo regulador. La nueva filial de CNB es una corporación que inició sus operaciones el 28 de junio de 2017 y su nombre es City National Capital Finance, Inc. (CNCF). Con fecha 1 de agosto de 2018 la filial City National Capital Finance, Inc. (CNCF) cambió nombre a BCI CAPITAL, INC.

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 4 de noviembre de 1997, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /i/ la emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y /ii/ el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada. adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad anónima por escritura pública de fecha 6 de agosto de 1998, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es la prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y demás normativa aplicable, incluyendo pero no limitado a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago; /ii/ la provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión



y operación y /iii/ todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida que dichos servicios y actividades no involucren liquidación y/o pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.

Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada. adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 31 de marzo de 2010, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es: /a/ la prestación de servicios de cobranza prejudicial y judicial respecto de todo tipo de obligaciones de pago, cualquiera sea su causa u origen; /b/ la prestación de servicios de recaudación y pagos en general, incluyendo, pero sin limitarse, a la recaudación y pagos por cuenta de terceros del pago de todo tipo de cuentas y obligaciones; /c/ la prestación de servicios de custodia de todo tipo de documentos y de trámites administrativos en general; /d/ la prestación de servicios de marketing, de programación o ejecución de campañas, de confección de bases de datos, en todas sus formas y por todos los medios existentes o que en el futuro se crearen para tal fin, todo en cuanto fuere conducente, necesario o recomendable para la adecuada prestación de los servicios de cobranza de créditos; /e/ la prestación de servicios de recopilación, almacenamiento, custodia, administración, procesamiento, estudios y análisis de datos, antecedentes y/o información de toda clase que diga relación, provenga, hubiere sido proporcionada o fuere necesaria para el desarrollo de los servicios de cobranza de créditos, cualquiera sea el elemento o material de soporte de la misma, y /f/ adquirir o tomar participación en otras sociedades, con sujeción a los requisitos y limitaciones establecidos en la normativa vigente. Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por la sociedad, por sí o a través de terceros, mediante la contratación o subcontratación de los mismos. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados o al desarrollo de su negocio.

SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada. adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 17 de noviembre de 2004, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /a/ la intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; /b/ prestar servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley número tres mil quinientos, con sujeción a lo indicado en el artículo setenta bis de la Ley General de Bancos, o aquel que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados, al desarrollo de su negocio o comercio o a la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.

Banco BCI Perú S.A. fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú e inscrito ante el Registro de Personas Jurídicas de Lima y Callao con fecha 28 de setiembre de 2021. Asimismo, con fecha 20 de agosto de 2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP por medio de la Resolución SBS N° 02454-2021 autorizó la organización de la empresa bancaria denominada Banco Bci Perú y señaló que para la autorización de funcionamiento se deberá cumplir con los plazos de la ley y las exigencias establecidas en el Reglamento de Autorización de Empresas y Representante de los Sistemas Financiero y de Seguros y los demás requerimientos establecidos por la Superintendencia.

La solicitud de Autorización de Funcionamiento fue presentada con fecha 13 de octubre de 2021 y actualmente se encuentra en evaluación por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Si bien Banco Bci Perú es una empresa constituida y que cuenta con una autorización de organización otorgada por el regulador peruano es importante indicar que la entidad no podrá iniciar operaciones sino hasta obtenida la autorización de funcionamiento respectiva la cual se espera obtener durante el 2022. El objeto social de Banco Bci Perú será operar como empresa bancaria de conformidad con lo previsto en las Leyes Generales del Sistema Financiero (LGSF) y las demás normas aplicables.

El Banco podrá efectuar todas las operaciones y prestar todos los servicios mediante las modalidades y formas correspondientes que resulten aplicables, según lo establecido en las disposiciones legales que regulan a las empresas bancarias en Perú. En especial y sin que esta referencia tenga carácter limitativo, podrá desarrollar las operaciones y prestar los servicios señalados en los artículos 221° y 283° de la LGSF, así como en las disposiciones modificatorias o sustitutorias de dicha norma. Asimismo, podrá realizar todas aquellas operaciones y servicios autorizados o que puedan ser desarrollados según sus usos, prácticas y costumbres que resulten aplicables a las empresas Bancarias en Perú, incluyendo las operaciones de productos financieros derivados para fines de cobertura y/o negociación, previa autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Adicionalmente, el Banco podrá celebrar los demás actos y contratos complementarios y afines, que se encuentren relacionados a las operaciones que celebre o en las cuales participe, así como todos los actos y contratos que sean requeridos para su adecuado funcionamiento y operación.

ii. Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones:

A pesar de no poseer la mayoría de los derechos de voto y/o no tener participación, las siguientes sociedades han sido consolidadas basadas en que el Banco en forma directa o a través de algunas de sus filiales tiene algún tipo de influencia sobre las mismas:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado (1)	40,00	40,00	-	-
Fondo de Inversión Privado BCI LMV II (2)	100,00	100,00	-	-
Incentivos y Promociones Limitada (3)	EE	EE	EE	EE

Entidad	Domicilio	Información financiera			
		Activo	Pasivo	Patrimonio	Resultado
		2021 MM\$	2020 MM\$	2021 MM\$	2020 MM\$
BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado	Magdalena #140 OF 602, Las Condes	3.186	5	3.180	21
Fondo de Inversión Privado BCI LMV II	Magdalena #140 OF 602, Las Condes	438	6	432	(148)
Incentivos y Promociones Limitada	Huerfanos 1160OF,912 Santiago	631	580	52	51

(1) Fondo en el cual la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.
(2) Fondo que ha sido organizado y constituido por la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. quien lo administra en su totalidad.
(3) Entidad Estructurada (EE) que se encarga de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y débito. El Banco no posee participación en la propiedad de dicha sociedad y no ejerce control, no obstante sus ingresos tienen dependencia del Banco.



d. Entidades asociadas y en acuerdos conjuntos

Asociadas son todas las entidades sobre las que el Banco ejerce influencia significativa pero no tiene control. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas.

Se entiende por acuerdo conjunto aquel en el que existe control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades, tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control. Las inversiones en acuerdos conjuntos pueden ser calificadas como negocio o como operación conjunta.

Una operación conjunta es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, operadores conjuntos) tienen derecho a los activos y obligaciones con respecto a los pasivos, relacionados con el acuerdo.

Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, participantes en un negocio conjunto) tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se contabilizan por el método de participación e inicialmente se reconocen por su costo, y su valor libros se incrementa o disminuye para reconocer la proporción que corresponde en el resultado del período y en los resultados integrales. Los dividendos recibidos se imputan disminuyendo la inversión.

Si el costo de adquisición es inferior al valor razonable de los activos netos de la asociada adquirida, la diferencia se reconoce directamente en resultados y se presenta en la línea Otras Ganancias (Pérdidas). Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se presentan en los Estados de Situación Financiera Consolidados en la línea “Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación”. Sólo si el inversor ha incurrido en obligaciones legales o implícitas, o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada o del negocio conjunto, debe reconocer un pasivo, en caso contrario, dejando en cero la inversión hasta el momento en que ésta genere ganancias que reviertan el patrimonio negativo generado anteriormente producto de las pérdidas generadas. En caso contrario, no se reconoce un pasivo, pero igualmente se deja en cero la inversión.

Las siguientes entidades son consideradas “Entidades asociadas”:

Sociedad	Participación	
	2021	2020
	%	%
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
AFT S.A.	20,00	20,00
Nexus S.A.	14,81	14,81
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Combanc S.A. (**)	13,30	11,74
Transbank S.A.(*)	8,72	8,72
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03

(*) Durante el año se han realizado aumentos de capital por MM\$872 el día 5 de mayo y MM\$1.744 el día 30 de agosto, ver Nota N°3 Hechos relevantes letra j).

(**) El 10 de noviembre de 2021 se realizó la compra de 151 acciones al Banco Scotiabank Chile por un monto de MM\$101 producto revisión de la estructura de participación accionaria.

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2021	2020
	%	%
Artikos Chile S.A.	50,00	50,00
Servipag Ltda.	50,00	50,00
Pagos y Servicios S.A. (*)	49,90	49,90

(*) Durante el año se han realizado aumentos de capital por MM\$354 el día 23 de febrero y MM\$790 el día 10 de septiembre , ver Nota N°3 Hechos relevantes letra h).

En los casos de las Sociedades en que poseen menos del 20% de participación, el Banco designa un director en el directorio de dichas sociedades, razón por la cual la Administración ha concluido que ejerce influencia significativa sobre las mismas.

e. Inversiones en otras sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior registradas a su costo de adquisición menos cualquier deterioro de acuerdo a NIC 39, cuando corresponda.

El Banco al 31 de Diciembre de 2021 y de 2020 presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, BLADEx y otras acciones.

f. Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020.

Los Estados Financieros de las sociedades filiales (incluyendo la entidad estructurada que el Banco controla) han sido homogenizados de acuerdo a las normas establecidas en el Compendio de Normas Contables e Instrucciones emitidas por la CMF.

La uniformidad de las políticas de contabilidad también incluye a las inversiones reconocidas por el método de la participación.

Los saldos intercompañías y los resultados no realizados que se originen de transacciones intercompañías entre entidades dentro del perímetro de consolidación, son eliminados durante la preparación de estos Estados Financieros Consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de la participación patrimonial son eliminadas de la inversión en la medida del interés del grupo consolidado en estas sociedades.



La conversión de los estados financieros de las sociedades con moneda funcional distinta del peso chileno se realiza del siguiente modo:

- a) Los activos y pasivos, utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de cierre de los estados financieros.
- b) Las partidas del estados de resultado integral utilizando el tipo de cambio promedio del ejercicio (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos de cambios existentes en las fechas de las transacciones, en cuyo caso se utiliza el tipo de cambio de la fecha de cada transacción).
- c) El patrimonio se mantiene a tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y al tipo de cambio medio a la fecha de generación para el caso de los resultados acumulados de acuerdo a la letra b anterior.
- d) Las diferencias de cambio que se producen en la conversión de los estados financieros se registran en el rubro “Utilidad (pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión” dentro de los Estados de Otro Resultado Integral del Ejercicio Consolidados.

g. Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y de los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es propietario. El interés no controlador es presentado separadamente en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados, Estados de Otro Resultado Integral del Ejercicio Consolidados y de los Estados de Situación Financiera.

h. Moneda funcional

El Banco ha determinado como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno (\$). Así como todas las entidades del grupo, excepto por las subsidiarias BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries y BCI Securities INC. las que han determinado el dólar estadounidense como su moneda funcional.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

i. Transacciones en moneda extranjera

Los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso chileno se consideran “moneda extranjera”. Las transacciones que realiza cada entidad en una moneda distinta de su moneda funcional se registran a los tipos de cambio vigentes en el momento de la transacción. Durante el ejercicio, las diferencias que se producen entre el tipo de cambio contabilizado y el que se encuentra vigente a la fecha siguiente de cierre de cobro o pago se registran como diferencias de cambio en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional se registran en la cuenta “Utilidad (pérdida) de cambio neta” de los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

Al 31 de Diciembre de 2021, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$854,4 (\$711,78 por US\$1 en 2020).

j. Segmentos de negocios

Los segmentos de negocios del Banco son determinados sobre la base de las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- (i) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidas las transacciones con otros componentes de la misma entidad);
- (ii) cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la unidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- (iii) en relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Estas unidades de negocios entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes y por lo tanto, los órganos clave de decisión del Banco evalúan separadamente el desempeño de las mismas.

k. Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados de Situación Financiera Consolidados adjuntos, son los siguientes:

i. Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, bajo el método de la “tasa de interés efectiva”.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa de interés efectiva. La tasa efectiva es aquella que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente, pero sin considerar el deterioro, el que se reconoce como un resultado del ejercicio en el cual se origina.

ii. Activos y pasivos medidos a valor razonable

Para instrumentos financieros transados en mercados activos, la determinación de los valores razonables está basada en sus precios de cotización o de transacciones recientes. Esto incluye instrumentos transados en bolsas locales o internacionales, cotizaciones de brokers o contrapartes “Over-the-counter” (OTC).

Un instrumento financiero es considerado con cotización en un mercado activo si los precios están regular y libremente disponibles en una bolsa, índice, bróker dealer (intermediarios o corredores de Bolsa), proveedor de precios o agencia regulatoria y esos precios representan transacciones corrientes y regulares de mercado. Si el mercado no cumple con el mencionado criterio, este es considerado como inactivo. La escasez de transacciones recientes o un margen demasiado amplio entre precios bid-offer (compra y venta), son indicaciones de que el mercado es inactivo.



Para todo el resto de los instrumentos financieros, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valorización. En estas técnicas, el valor justo es estimado de datos observables respecto a instrumentos financieros similares, utilizando modelos para estimar el valor presente de los flujos de caja esperados u otras técnicas de valorización, utilizando inputs o datos (por ejemplo, depósitos, cotizaciones de swaps, tipo de cambio, volatilidades, etc.), existentes a la fecha de los Estados Financieros Consolidados.

A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco posee instrumentos cuyo valor justo es determinado en base a datos no observables. Sin embargo, para este tipo de instrumentos cuenta con modelos desarrollados internamente, los cuales se basan en técnicas y métodos generalmente reconocidos en la industria. En la medida que los datos utilizados en los modelos no son observables, el Banco debe realizar supuestos a los efectos de estimar los valores justos. Estas valorizaciones son conocidas como nivel 3. En nota 35 de los Estados Financieros Consolidados se detallan los instrumentos según su nivel de valorización.

Los resultados de los modelos son siempre una estimación o aproximación del valor y no pueden ser determinados con certeza. Consecuentemente, las técnicas de valorización empleadas pueden no reflejar la totalidad de los factores relevantes para las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valorizaciones son ajustadas, cuando corresponde, a los efectos de reflejar factores adicionales, como pueden ser riesgos de liquidez o de crédito de la contraparte. Basada en el modelo y las políticas de riesgo de crédito del Banco, la gerencia estima que estos ajustes a las valorizaciones son necesarios y apropiados a los efectos de presentar razonablemente los valores de los instrumentos financieros en los Estados Financieros Consolidados. Los datos, precios y parámetros utilizados en las valorizaciones son revisados cuidadosamente de manera regular y ajustados de ser necesario.

iii. Activos y pasivos valorados al costo de adquisición

Por costo de adquisición corregido se entiende el costo de la transacción para la adquisición del activo, corregido en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados en base al costo histórico con excepción de:

- Los instrumentos financieros derivados, medidos a su valor razonable.
- Los activos disponibles para la venta, medidos a valor razonable, cuando este es menor que su valor libro menos sus costos de venta.
- Los instrumentos de negociación, medidos a valor razonable.

iv. Bajas de activos y pasivos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, como es el caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de retrocompra por su valor razonable en la fecha de la retrocompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente con una alta probabilidad de no ejercerla, de las utilizaciones de activos en las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares, el activo financiero transferido se da de baja de los Estados de Situación Financiera Consolidados, reconociéndose simultáneamente

cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, como es el caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja de los Estados de Situación Financiera Consolidados y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:

- a) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
- b) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.

3. Si no se transfieren y no se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, como es el caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente con alta o baja probabilidad de ejercerla, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distingue entre:

- a) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido, se da de baja de los Estados de Situación Financiera Consolidados y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- b) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido, continúa reconociéndolo en los Estados de Situación Financiera Consolidados por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja de los Estados de Situación Financiera Consolidados cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos.

De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja de los Estados de Situación Financiera Consolidados cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren.

I. Instrumentos de inversión

Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: mantenidos hasta el vencimiento y disponibles para la venta. La categoría de los primeros, incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.



Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente a su valor justo, incluidos los costos de transacción. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a otros resultados integrales. Cuando estas inversiones son enajenadas, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” y en el caso de inversiones con deterioro el traspaso a resultados son informadas en la línea de “Deterioros”.

Las inversiones en activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se registran a su valor de costo amortizado más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de las inversiones hasta el vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes” de los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás se tratan como derivados hasta su liquidación.

m. Instrumentos de negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados. Los costos de transacción son llevados directamente a resultados. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” de los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” de los Estados de Resultados del Ejercicio Consolidados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

n. Operaciones con pactos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Contratos de retrocompra y préstamos de valores” los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés pactada.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirve como garantía para la operación y forma parte de sus respectivos rubros “Instrumentos

para negociación” o “Instrumentos disponibles para la venta”. La obligación de retrocompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés pactada.

o. Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Consolidados a su valor justo (incluidos los costos de transacción), excepto por lo clasificados como nivel 3 de jerarquía (cuando sea aplicable), y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en el rubro “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros, son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien, (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir con todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados de Situación Financiera Consolidados.



Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio.

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados bajo los rubros “Otros activos” u “Otros pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

El ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA) tiene por objetivo determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor del derivado libre de riesgo de contraparte (equivalente al derivado original pero sin riesgo de default de alguna de las partes) y el valor del derivado riesgoso (que corresponde al derivado original, el cual tiene un riesgo inherente) que considera la posibilidad del incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte.

El ajuste de valorización por la existencia del spread bid-offer en los mercados de instrumentos financieros que se aplica a todos los instrumentos financieros que son reconocidos a su valor de mercado tanto en condiciones de mercado normales como en condiciones de stress financiero, se basa en las mejores prácticas, las recomendaciones del Comité de Basilea y en las exigencias de la CMF y del Banco Central de Chile.

Para poder realizar el ajuste bid-offer a la valorización de los instrumentos financieros pertenecientes a las carteras propias del Banco de Crédito e Inversiones, se estableció la siguiente metodología:

- i. Definir condición de marketmakers o cliente del Banco**
Con frecuencia anual se redefinirá la condición del Banco para ser considerado marketmakers (el Banco debe estar dentro de los 4 principales operadores del mercado) o clientes en cada uno de los productos financieros que opera. Esto se realizará con la información de los dos principales brokers del mercado nacional: TRADITION e ICAP.
- ii. Condición de marketmakers**
Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es proveedor de liquidez se valorizarán a midprice y no se realizará ajuste bid-offer a su valorización.
- iii. Condición de cliente**
Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es demandante de instrumentos por distinta índole se valorizarán a midprice y se realizará el ajuste bid-offer a su valorización o se valorizará a bid en caso de existir puntas líquidas.

Durante el primer trimestre de 2021, el Banco adoptó nuevos ajustes asociados de la valorización de instrumentos derivados, con el objeto

de mejorar estas estimaciones. De esta forma, se agregó un ajuste asociado al riesgo de financiamiento FVA (Funding Valuation Adjustment), el cual captura el diferencial de financiamiento de derivados no garantizados por encima de la tasa libre de riesgo y otras consideraciones técnicas. El efecto inicial al 31 de marzo de 2021, del mencionado ajuste implicó reconocer un cargo neto a resultados del ejercicio por MM\$11.966.

p. Cobertura de inversión neta de un negocio en el extranjero

Según las normas vigentes los requisitos para registrar y contabilizar las coberturas contables son:

La NIC 21, establece que una entidad debe determinar la moneda funcional de cada uno de sus negocios en el extranjero como la moneda del entorno económico principal de ese negocio. Cuando se conviertan los resultados y la situación financiera de un negocio en el extranjero, en una moneda de contabilización distinta a la Matriz, la entidad reconocerá las diferencias de cambio en otro resultados integrales en patrimonio la que se registran en el subrubro de cuentas de valorización por diferencias de conversión, hasta la enajenación o disposición por otra vía del negocio en el extranjero y su posterior reconocimiento en el resultado, en el ejercicio de enajenación.

La cobertura de inversión neta de un negocio en el extranjero busca mitigar el riesgo de tipo de cambio que está siendo aplicada con los activos netos de los negocio del extranjero incluidos en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

La norma vigente, establece que para aplicar contabilidad de cobertura, debe cumplir las siguientes condiciones:

- a) Al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente dicha relación;
- b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera eficaz y;
- d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

q. Crédito y cuentas por cobrar a clientes (colocaciones por préstamos)

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Estas incluyen préstamos comerciales y de comercio exterior, créditos de consumo e hipotecarios, entre otros.

i. Contratos de leasing

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor presente.



ii. Operaciones de factoring

El Banco a través de su filial BCI Factoring S.A., efectúa operaciones con sus clientes, mediante las cuales reciben facturas y otros instrumentos de comercio representativos de crédito con o sin responsabilidad del cedente, anticipando un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos.

r. Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF.

Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja. En el caso de los créditos contingentes se muestran en pasivo en el rubro “Provisiones”.

El Banco y sus filiales utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, los cuales fueron aprobados por el Directorio, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

i. Provisiones por evaluación individual

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

- Carteras en cumplimiento normal y subestándar

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida:

Tipo de cartera		Categoría del deudor	Probabilidades de incumplimiento (PI) (%)	Pérdida dado el incumplimiento(PDI) (%)	Pérdida esperada (%)
Cartera normal		A1	0,04	90,0	0,03600
		A2	0,10	82,5	0,08250
		A3	0,25	87,5	0,21875
		A4	2,00	87,5	1,75000
		A5	4,75	90,0	4,27500
		A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera subestándar		B1	15,00	92,5	13,87500
		B2	22,00	92,5	20,35000
		B3	33,00	97,5	32,17500
		B4	45,00	97,5	43,87500

Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones,corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

- Cartera en incumplimiento

Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una restructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.



Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por el Banco y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, aparecen en la siguiente tabla:

Tipo de cartera	Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
Cartera en incumplimiento	C1	Hasta 3 %	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

ii. Provisiones por evaluación grupal

La evaluación grupal va dirigida a las carteras de colocaciones comerciales grupales clasificadas en el modelo de provisiones grupales, consumo e hipotecario de vivienda.

Para la determinación de provisiones de la cartera grupal, se analizan grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudor y condiciones pactadas. De esta forma, se constituyen provisiones en función de las pérdidas esperadas derivadas a partir de una determinada probabilidad de incumplimiento (PI) y un porcentaje de severidad de la pérdida, o pérdida dado el incumplimiento (PDI), ambos parámetros basados en análisis históricos y estimaciones técnicamente fundamentadas.

El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total expuesto en el grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

a) Comerciales grupales:

De acuerdo a lo establecido en las Circulares N°3.638 y N°3.647, a partir del 1 de julio de 2019 el Banco ha comenzado a aplicar el modelo estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal, según corresponda a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales. Previo a la implementación del modelo estándar, el Banco utilizaba sus modelos internos para la determinación de las provisiones comerciales grupales.

i. Operaciones de leasing comercial

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No Inmobiliario
0	0,79	1,61
1-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien %		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,20
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
<PVB > 90%	36,20	78,90

PVB= Valor actual de la operación/Valor del bien en leasing

La determinación de la relación PVB, se efectuará considerando el valor de tasación, expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

ii. Préstamos estudiantiles

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad de pago morosidad y tipo de préstamo %			
Presenta exigibilidad de pago de capital o interés al cierre de mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de préstamo Estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Sí	0	5,2	2,9
	1-29	37,2	15
	30-59	59,0	43,4
	60-89	72,8	71,9
	Cartera en Incumplimiento	100,0	100,0
No	n/a	41,6	16,5



Pérdida dado el incumplimiento aplicable según exigibilidad del pago y tipo de préstamo (PDI) (%)		
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
	CAE	CORFO u Otros
Sí		70,9
No	50,3	45,8

iii. Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y demás colocaciones comerciales, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con Garantía		Sin Garantía
	PTVG ≤ 100%	PTVG > 100%	
0	1,86	2,68	4,91
1-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,0	3,2
	60% < PTVG ≤ 75%	20,3	12,8
	75% PTVG ≤ 90%	32,2	20,3
	90% < PTVG	43,0	27,1
Sin garantía		56,9	35,9

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán en el cálculo, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura.

Para el cálculo del ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

- I. Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la

colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.

- II. Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG descritos arribas deben ser determinados de acuerdo a:

- La última valorización de la garantía, sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate.
- Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
 - Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

iv. Provisiones por deducible de garantías FOGAPE COVID-19

Para determinar las provisiones específicas de los créditos caucionados por la garantía del FOGAPE Covid-19, se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del garante, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo a las disposiciones del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables.

Los montos de colocaciones asociados a dichas operaciones que hayan sido castigados, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Capítulo B-2 del citado Compendio, deberán adicionarse a las pérdidas esperadas antes indicadas.

Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones, incluyendo los montos castigados de ese grupo como se señaló en el párrafo precedente, deberá ser contrastado con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y proceder según lo indicado a continuación:

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalados anteriormente, sean menores o iguales al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán sin considerar la cobertura de FOGAPE Covid-19, es decir, sin sustituir la calidad crediticia del deudor directo por la del garante.

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalado anteriormente, sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1 letra a) del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables.

Para estos efectos, la proporción a sustituir será la que corresponda a los límites indicados en el artículo 13 del Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios, aplicables a las Líneas de Garantía COVID-19.



Adicionalmente, se deberán determinar las provisiones asociadas al deducible que resulten de multiplicar el monto garantizado del grupo correspondiente por el porcentaje del deducible aplicable.

b. Créditos de consumo

Modelos de provisiones por riesgo de crédito cartera grupal
Los modelos de provisiones por riesgo de crédito, de acuerdo al capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, se basan en una mirada de pérdidas esperadas, siguiendo un enfoque “a través del ciclo” y no “en un punto del tiempo”.

Estos modelos de pérdidas esperadas (PE), se utilizan para estimar las pérdidas futuras de la cartera y se basan en tres componentes fundamentales: Probabilidad de Incumplimiento (PI), Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) y exposición al momento del default (EAD). El objetivo final es establecer un nivel de provisiones suficiente para cubrir las futuras pérdidas esperadas:

PE = Exposición * PI * PDI

Los modelos de provisiones se organizan en función de segmentos, los cuales se definen según los tipos de deudores y los tipos de créditos: Consumo, Comercial e hipotecario. En esta macro-segmentación priman criterios de razonabilidad, según cómo sean gestionados los clientes y productos desde el punto de vista comercial y de riesgos.

A partir de estos macro-segmentos se generan mayores niveles de segmentación en la medida que estos mejoren las estimaciones de los parámetros antes mencionados, y sobre estos niveles de segmentación se construyen score para identificar grupos homogéneos de deudores, que permitan distribuir de mejor manera el riesgo en la cartera de clientes.

Actualmente el Banco provisiona utilizando el máximo valor entre el resultado obtenido por la matriz estándar el Compendio de Normas Contables capítulo B-1 y los modelos internos.

El Banco ajustó sus modelos de riesgo de crédito de cartera grupal para el cálculo de provisiones sobre colocaciones de consumo con el objeto de lograr una mayor precisión en la estimación de la pérdida esperada de esta cartera, de acuerdo con requerimientos de la Comisión para el Mercado Financiero. Estos modelos fueron aprobados por el Directorio en diciembre de 2021. La puesta en funcionamiento de estos modelos significó un cargo a resultados del ejercicio por MM\$10.026 al 31 de diciembre de 2021.

c. Hipotecarios de vivienda:

La cartera de créditos hipotecarios de vivienda comprende créditos que tienen las siguientes características: su destino es el financiamiento de la adquisición, ampliación, reparación o construcción de una vivienda. El deudor es la persona natural compradora o propietaria de la vivienda y el valor de la garantía hipotecaria cubre, la totalidad del crédito.

El Banco utiliza el “Método Estándar de Provisiones para Créditos Hipotecarios para la Vivienda” fijado por CMF, informado en la circular N°3.573. Esta circular establece los factores de provisión aplicable, representados por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, aplicados en función de la morosidad de cada préstamo y de la relación al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Donde:
PI= Probabilidad de incumplimiento
PDI= Pérdida dado el incumplimiento

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Días de mora al cierre de mes						
TRAMO PVG	Concepto	Al día	1-29	30-59	60-89	Cartera en incumplimiento
PVG≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40%<PVG≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80%<PVG≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG>90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

PE = Pérdida esperada
PVG= Capital insoluto del préstamo/valor de la garantía hipotecaria

En caso de que un mismo deudor mantenga más de un préstamo hipotecario para la vivienda con el Banco y que uno de ellos presente un atraso de 90 días o más, todos estos préstamos se asignarán a la cartera en incumplimiento, calculando las provisiones para cada uno de ellos de acuerdo con sus respectivos porcentajes de PVG.

iii. Castigo de colocaciones:

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF.

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados de Situación Financiera Consolidados del activo correspondiente a la respectiva operación incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales).

Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados como recuperaciones de créditos castigados.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de morosidad de una cuota o porción de crédito de una operación, alcance el plazo para castigar, como se dispone a continuación:



Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

iv. Recuperación de colocaciones castigadas

Las recuperaciones de colocaciones que fueron castigadas, son reconocidas directamente como ingreso, como recuperaciones de créditos castigados.

s. Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados de acuerdo al enfoque de 5 pasos establecidos por la NIIF 15:

- Paso 1: identificar el contrato con el cliente
- Paso 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato
- Paso 3: determinar el precio de la transacción
- Paso 4: asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos
- Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

t. Deterioros

I. Activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Dicho activo está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados de manera individual para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido a los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. El reverso de una pérdida por deterioro no puede exceder el valor libro que podría haberse obtenido si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en ejercicios anteriores. El reverso es reconocido en el resultado del ejercicio a excepción de los instrumentos de inversión disponibles para la venta, en cuyo caso la pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja.

Para los activos del rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, la cartera deteriorada se define según el Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF como “los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas”.

Las políticas sobre medición de deterioro, medido mensualmente, consideran los siguientes criterios:

i. Ingreso a cartera deteriorada

Se distingue en operaciones clasificadas individualmente, las que ingresan por clasificación de riesgo de crédito clasificados como subestándar en categorías B3 y B4, y la cartera en incumplimiento.

El resto de las operaciones se clasifica grupalmente e ingresan cuando son:

- Operaciones de créditos que se encuentren con una morosidad mayor o igual a 90 días.
- Operaciones renegociadas.
- Se arrastra el 100% de las operaciones asociadas al cliente a cartera deteriorada.

Se exceptúan las operaciones ligadas a créditos hipotecarios para la vivienda o créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N°20.027, los que podrán excluirse mientras no presenten las condiciones de incumplimiento establecidas en la Circular N°3.454 del 10 de diciembre de 2008.

No se considera el comportamiento en el sistema financiero para determinar el ingreso a cartera deteriorada.

Condiciones de salida

- Caso individual: por haber mejorado su clasificación de riesgo por sobre categoría B3 de la clasificación individual.



- Caso grupal:
 - a) Operaciones no renegociadas: las operaciones de crédito que se encuentren como cartera deteriorada, podrán retornar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres ejercicios informados en la CMF a la fecha de consulta).
 - b) Operaciones renegociadas: podrán salir de cartera deteriorada, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - Que no tenga otra operación renegociada cursada en los últimos seis meses.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres ejercicios informados en la CMF a la fecha de consulta).
 - c) Cartera grupal renegociada proveniente de castigo: las operaciones comerciales castigadas que hayan sido renegociadas, podrán salir de cartera deteriorada e ingresar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Pago del 30% de la operación originalmente renegociada (saldo total de operación renegociada) o que tenga cancelados los seis primeros vencimientos, pactados en la operación comercial renegociada.
 - Estar al día en su pago de capital e intereses.
 - No debe tener otra operación en cartera deteriorada.
 - No debe registrar morosidad en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días.

II. Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

De acuerdo a la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”, la entidad deberá evaluar al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de sus activo intangibles con vida útil indefinida, así como también de la plusvalía generada en combinación de negocios. Por otro lado, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) requiere que “las valoraciones de goodwill y de otros activos intangibles no amortizables, deben estar respaldadas por dos informes emitidos por profesionales independientes del banco y de sus auditores externos. Ambos informes respaldan el valor inicial de los activos intangibles y las valoraciones al 31 de diciembre de cada año.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se revierte. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido

o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro.

El Banco efectúa seguimientos trimestrales a los activos intangibles y plusvalía (Goodwill) generados en la combinación de negocios de sus filiales BCI Servicios Financieros y City National Bank en Chile y Estados Unidos, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2020, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen deterioros del valor de sus activos, concluyendo que no existen deterioros para registrar en los intangibles con vida útil indefinida y plusvalía sobre dichas inversiones. Respecto de la evaluación de los activos intangibles amortizables adquiridos en la combinación de negocios de BCI Servicios Financieros se determinó una pérdida por deterioro por un total de MM\$4.994. Correspondiente a los intangibles de Relación con clientes por MM\$2.636 y Derecho de uso de venta por MM\$2.358. Estos deterioros registrados representan sobre el valor libro un 9% y 59% respectivamente. Para mayores antecedentes ver Nota 32. Al 31 de diciembre de 2021, el banco determino que no existía deterioro por este concepto.

u. Ingresos y gastos por intereses y reajustes:

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados en base al principio del devengado usando el método de interés efectivo.

La tasa de interés efectiva, es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un ejercicio más corto con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero). Para calcular la tasa de interés efectivo, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero. El cálculo de dicha tasa incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la misma. Los costos de transacción, incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos vencidos y de las colocaciones vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes; y se reconocen contablemente cuando se perciben.

- Monto a suspender:

El monto a suspender de ingreso sobre base devengada corresponde al calculado entre la fecha de suspensión y la fecha de corte de los Estados de Situación Financiera Consolidados, que corresponde al último día del mes.

- Fecha de suspensión:

Créditos con evaluación individual:

Caso a) créditos clasificados en categorías C5 y C6: se suspende el devengo por el sólo hecho de estar en cartera deteriorada.

Caso b) créditos clasificados en categorías C3 y C4: se suspende el devengo por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.



Créditos con evaluación grupal:

Para los créditos con garantías reales inferiores a un 80%, se suspende cuando el crédito o una de sus cuotas hayan cumplido seis meses de atraso en su pago.

El porcentaje del 80% de cobertura de garantía se refiere a la relación, medida al momento en que el crédito pasa a cartera deteriorada, entre el valor de la garantía calculada y el valor de todas las operaciones cubiertas por la misma garantía, incluidos los créditos contingentes.

v. Activos intangibles

i) Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los desembolsos o costos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados.

La amortización es reconocida en resultados sobre una base lineal de acuerdo a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso y que es en general de seis años.

ii) Intangibles originados en combinación de negocios

Como consecuencia del proceso de compra de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que se materializó en octubre de 2015, la fusión realizada entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de junio de 2018 y la adquisición del negocio de tarjetas de crédito a Walmart (Servicios Financieros) que se materializó con fecha 4 de diciembre de 2018, se reconocieron intangibles amortizables y con vida útil indefinida, los cuales se originaron en el proceso de distribución del precio pagado por adquisición o Purchase Price Allocation (PPA). El Banco en forma permanente evalúa sus activos intangibles para identificar indicios de deterioro. Al respecto y, de acuerdo con la normativa CMF del Compendio de Normas Contables, Capítulo A-2 número 7, dos consultores independientes del Banco y distintos de los auditores externos procedieron a revisar durante el ejercicio 2019 los fundamentos de su valorización.

Para la adquisición de TotalBank, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 31 de diciembre 2018, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Para la adquisición de BCI Servicios Financieros, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 4 de diciembre de 2019, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Los intangibles amortizables reconocieron su porción de amortización sobre base lineal de acuerdo a la vida útil estimada.

iii) Plusvalía

La plusvalía generada en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada una de la unidad generadora de efectivo (UGE) o grupo de UGE de la entidad adquirente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades.

La plusvalía se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual, y cuando las circunstancias indiquen que su importe en libros pudiera estar deteriorado.

Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en ejercicios futuros.

Los activos intangibles, incluso la plusvalía, fueron sometidos a las pruebas de deterioro indicados por NIC 36.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen cambios significativos entre el monto en libros y el valor recuperable de las unidades generadoras de efectivo que contienen una plusvalía e intangibles con vidas útiles indefinidas.

w. Combinaciones de negocios

Las adquisiciones de negocios se contabilizan por el método de la adquisición. La contraprestación transferida en una combinación de negocios se mide al valor razonable, que se calcula como la suma de los valores razonables en la fecha de adquisición, de los activos transferidos por la Sociedad, los pasivos incurridos con respecto a los propietarios anteriores de la adquirida, y las participaciones patrimoniales emitidas por la Sociedad a cambio del control de la adquirida. Los costos relacionados con la adquisición se reconocen en los resultados al ser incurridos.

En una adquisición de negocios, se utiliza un especialista independiente para realizar una determinación del valor justo de los activos netos adquiridos y se considera la identificación de intangibles. Para la valorización de estos intangibles identificados en una combinación de negocios se utilizan proyecciones de flujos de caja en base a las estimaciones de rendimiento de los negocios adquiridos.

En la fecha de adquisición, los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos se reconocen a su valor razonable, exceptuando lo siguiente:

- Los activos o pasivos por impuestos diferidos, y activos o pasivos relacionados con acuerdos de beneficios a los empleados se reconocen y miden de acuerdo con la norma NIC 12 Impuestos a la renta y la norma NIC 19, respectivamente;
- los pasivos o instrumentos de patrimonio relacionados con acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida o acuerdos de pagos basados en acciones de la compañía celebrados para reemplazar los acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida se miden de conformidad con la norma IFRS 2 en la fecha de adquisición; y
- los activos (o grupo de activos para su disposición) que son clasificados como mantenidos para la venta

El plusvalía se mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación patrimonial previamente poseída por la adquirente (si hubiese) en la adquirida sobre los importes netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos. Si, luego de una reevaluación, los



importes netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos exceden la suma de la contraprestación transferida, el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquiriente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos.

Las participaciones no controladoras que son participaciones en la propiedad actuales y que otorgan a sus tenedores una parte proporcional de los activos netos de la entidad en el caso de liquidación se pueden medir inicialmente, ya sea al valor razonable o bien a la parte proporcional, de las participaciones no controladoras, de los importes reconocidos sobre los activos netos identificables de la adquirida. La elección de la base de medición se hace sobre la base de transacción por transacción.

Los ajustes del ejercicio de remediación, son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “ejercicio de medición” (el cual no puede exceder a un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición.

x. Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, excluidos los inmuebles, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, es registrado como ítem separado (remodelación de bienes inmuebles).

La depreciación es reconocida en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el ejercicio más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del ejercicio de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el ejercicio actual y comparativo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Edificios	50 años	50 años
Máquinas y equipos	3 - 10 años	3 - 10 años
Instalaciones	7 - 10 años	7 - 10 años
Muebles y útiles	7 años	7 años
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Mejoras bienes inmuebles	10 años	10 años
Otros activos fijos	3 - 6 años	3 - 6 años

y. Bienes recibidos en pago

Son clasificados en el rubro “Otros activos”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto, menos castigos normativos exigidos por la CMF y se presentan netos de provisiones. Los castigos son requeridos si el activo no es vendido en el plazo de 18 meses desde su recepción.

z. Beneficios del personal

i. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones se reconoce sobre base devengada.

ii. Beneficios a corto plazo:

El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

iii. Indemnización por años de servicio:

El Banco y sus filiales no tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio a excepción de las sociedades filiales BCI Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. y BCI Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, que cuentan con planes de beneficios definidos en un convenio colectivo con una porción de sus empleados, estos planes corresponden a contratos con indemnizaciones a todo evento, cuya obligación es registrada a su valor actuarial.

Estas sociedades reconocen una provisión (ver nota 21) para reflejar la obligación de pago de indemnización por años de servicio a los empleados que tienen derecho a percibir este beneficio a todo evento. Dicha provisión ha sido calculada utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, tasa de descuento, tasa de incremento salarial y mortalidad. El pasivo por beneficios a empleados se presenta a valor presente utilizando el método de unidad de crédito proyectada, de acuerdo a lo señalado en la “NIC 19 Beneficios a los Empleados”. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con ajustes de experiencia y cambios en las variables se reconocen como Otros resultados integrales y forman parte del saldo de Otras Reservas del patrimonio.

El costo de los servicios del ejercicio corriente, es el incremento en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, que se produce como consecuencia de los servicios prestados por los empleados en el ejercicio corriente.

El costo financiero es el incremento producido durante un ejercicio en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, como consecuencia de que tales beneficios se encuentran un ejercicio más próximo a su vencimiento.

Existe una obligación presente cuando, y sólo cuando, la Entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.



Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad “RV-2014” establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
Rotación Laboral	La rotación histórica para los ejecutivos en el contrato colectivo, renuncia voluntaria o necesidades de la empresa es 1,11%
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 3,13% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 27 de diciembre de 2021. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

aa) Arrendamientos

En la fecha de comienzo de un arriendo el banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo a lo dispuesto de NIIF 16.

(i) Activos por derecho de uso

El Banco posee contratos de arrendamiento a través de los cuales dispone de oficinas y sucursales, los cuales son necesarios para desarrollar sus actividades. Los plazos de los contratos son negociados individualmente y comprende un amplio rango de términos y condiciones.

Los arrendamientos son reconocidos, medidos y revelados de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”. Esto requiere que se determine un activo por derecho de uso y su correspondiente pasivo a la fecha que el activo está disponible para su uso. Cada pago de arriendo se distribuye entre el pasivo y el interés financiero. El interés financiero se carga al margen financiero durante el ejercicio del contrato de arriendo, al igual que el activo por derecho de uso que se deprecia linealmente en la duración del contrato.

El plazo del arrendamiento comprende el ejercicio no cancelable establecido en los contratos de arrendamiento, y generalmente poseen cláusula de renovación automática, las cuales no son incluidas en el cálculo del pasivo financiero. Adicionalmente, cada una de las partes tiene la habilidad de terminar el contrato antes del vencimiento, previo aviso. Por ambos conceptos, solo se ha considerado el actual ejercicio contractual para el cálculo del impacto de esta nueva normativa. Para los contratos de arrendamiento con vida útil indefinida, el Banco ha determinado asignarle una vida útil igual al mayor ejercicio no cancelable de sus contratos de arrendamiento.

El valor presente de los pagos de arrendamiento es determinado utilizando la tasa de descuento que representa la tasa incremental del Banco a la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos a partir de la fecha inicial de aplicación.

En la medición inicial, el Banco mide el activo por derecho de uso al costo. La renta de los contratos de arrendamiento es pactada en UF, y pagada en pesos. De acuerdo a lo establecido en la Circular N°3.649 de la CMF, la variación mensual en UF que afecta a los contratos establecidos en dicha unidad monetaria deben tratarse como una nueva medición, y por ende, los reajustes deben reconocerse como una

modificación a la obligación y paralelamente debe ajustarse el importe del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Los contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses, son tratados como arrendamientos de corto plazo, y por ende los pagos asociados se registran como un gasto lineal. Cualquier modificación en los plazos o canon de arriendo se trata como una nueva medición del arrendamiento.

El Banco no ha pactado contratos de arrendamiento con cláusulas de garantía de valor residual ni pagos variables de arrendamientos.

El Banco aplica la NIC 36 “Deterioro del valor de los activos” para determinar si el activo por derecho de uso presenta deterioro de valor y contabilizar las pérdidas por deterioro de valor identificadas.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el Banco utilizará la tasa incremental. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si, entre otros, (a) se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual; (b) se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos.

El Banco mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. El Banco determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

Al 1 de enero de 2019, el Banco midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario.



ab) Estados de flujos de efectivo

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuestos del ejercicio del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados se toman en consideración los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo:** las entradas y salidas de efectivo y equivalente de efectivo, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por los bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

ac) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en los Estados de Situación Financiera Consolidados cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados, a la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco o sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y, la cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal.
- Provisión para dividendos mínimos.
- Provisiones por riesgo de créditos contingentes.
- Provisiones por contingencias (incluye provisiones adicionales).

i. Provisiones adicionales:

La CMF ha definido que las provisiones adicionales son aquellas que no se derivan de la aplicación de los modelos de evaluación de cartera de cada banco en particular o para compensar deficiencias de ellos y deben ser para resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles.

Las provisiones adicionales se constituyen con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas para anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales son aprobados por el Directorio.

Al 31 de Diciembre se han constituidos provisiones por adicionales por MM\$189.967 (MM\$160.176 al 31 de diciembre de 2020). Las cuales han sido constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19.

Estas provisiones están de acuerdo a lo establecido en el Número 10 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales se informarán en el pasivo (ver nota N° 21 de provisiones).

ii. Provisiones mínima exigida para la cartera individual normal:

La CMF ha definido que el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera individual normal de acuerdo a lo establecido en el número 2.1.3 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, las que se presentan en el pasivo.

ad) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración del Banco realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados son descritos en las siguientes notas:

- Provisiones por riesgo crédito (notas 10,11 y 29).
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos (nota 32).
- Valoración de instrumentos financieros (notas 7,9 y 12).



- La vida útil de los activos fijos e intangibles (notas 14 y 15).
- Utilización de pérdidas tributarias (nota 16).
- Contingencias y compromisos (nota 23).
- Test de deterioro e intangibles (nota 14).
- Beneficios a los empleados (nota 21).

af) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta corporativo se realiza en conformidad a la IAS 12 y a la Ley sobre impuesto a la renta, cuya tasa legal es del 27% para el régimen general del art.14 letra A de la ley del ramo, al cual se encuentran acogidos tanto BCI y sus filiales en Chile.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada o cuando estén efectivamente en régimen.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco ha reconocido activos y pasivos netos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que se espera obtener utilidades tributarias imponibles en el futuro, que permitan la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada ejercicio.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan en el estados de situación financiera, si se tiene el derecho legalmente exigible de compensar activos por impuestos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes, y sólo si estos impuestos diferidos se relacionan con impuestos sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

ag) Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual éstos fueron aprobados por la Junta de Accionistas del Banco.

El Banco reconoce en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la ley de sociedades anónimas la cual establece que al menos se distribuirá como dividendo el 30% del resultado neto del ejercicio, o de acuerdo a su política de dividendos.

ah) Utilidad por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el ejercicio entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

ai) Operaciones de acopio y Patrimonio Separado N°27 realizados por la filial BCI Securitizadora S.A.

i) Operaciones de acopio:

Las sociedades securitizadoras pueden adquirir activos por cuenta de los patrimonios separados que respalden la emisión de bonos securitizados. Estos activos deben ser de características similares y cada emisión formará un patrimonio separado.

Estos activos pueden ser de flujos futuros (se securitiza un “plan de negocio” o flujos futuros a obtener de un determinado activo o grupo de activos o empresa) o de un activo ya existente (una cartera de cuentas por cobrar, mutuos hipotecarios, etc.).

La distinción anterior es relevante a la hora de cómo se debe contabilizar la deuda en el Banco; en el primer caso de flujos futuros se debe contabilizar en el Patrimonio Separado y también al originador, y en caso de activos existentes sólo en el Patrimonio Separado.

Estas operaciones de acopio, forman parte del proceso de securitización. De hecho, la propia Ley del Mercado de Valores, previendo la dificultad práctica que significa la formación de un Patrimonio Separado, contempla la posibilidad de adquirir los activos que forman un patrimonio separado incluso antes de la colocación de los respectivos bonos.

Dado que existe la posibilidad de que el respectivo Patrimonio Separado nunca se forme o el bono securitizado no se llegue a colocar por diferentes razones (legales, de mercado, etc.), estas operaciones contemplan una opción de PUT (venta) para revenderles las cuentas por cobrar al cliente bajo ciertas circunstancias (principalmente en caso de no poder prosperar el bono securitizado por las razones antes expuestas), esto debe registrarse como una obligación contingente del cliente.

ii) Operación Patrimonio Separado N°27:

Con fecha 16 de junio de 2021 se amortizó anticipadamente la totalidad de las acreencias por cobrar Patrimonio en Formación Separado N°27. Dicha amortización anticipada se realizó bajo las condiciones establecidas en el Convenio Judicial Preventivo de fecha 7 de noviembre de 2011, por un monto MM\$15.672.

Dicho lo anterior, no se registran saldos por cobrar a la Filial BCI Securitizadora al 31 de diciembre de 2021 referido al Patrimonio Separados N°27.

aj) Reclasificaciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se han producido reclasificaciones significativas.

ak) Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)

a.- Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reforma de referencia de tasa de interés de referencia Fase 2 (modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de junio de 2021.



Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente. Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, NIIF 4 Contratos de Seguros y NIIF 16 Arrendamientos:

- cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos;
- contabilidad de coberturas; y
- revelaciones

La Administración de Banco, ha estado trabajando en las modificaciones a partir del 1 de enero de 2021. Dentro de los principales impactos se encuentran los clientes y diversas áreas dentro de Banco. Para lo cual se han establecido equipos multidisciplinarios para hacer frente a los desafíos de la presente reforma, mediante planes de acción entre los que se destacan identificar las principales exposiciones y riesgos relacionados con la transición de la tasa LIBOR, desarrollo de productos asociados a la nueva tasa de referencia, revisión de contratos vigentes y renegociación con algunos de nuestros clientes, entre otros.

Concesiones de arrendamientos relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 Arrendamientos que permite a los arrendatarios no evaluar si las reducciones de alquiler, que son consecuencia directa de los efectos del COVID-19 y que cumplen con una serie de condiciones, son modificaciones del arrendamiento.

Las modificaciones incluyen una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID-19. El arrendatario que aplica la solución práctica no le es requerido evaluar si las reducciones de alquiler son modificaciones del contrato de arrendamiento, y contabilizarlos junto con las demás consideraciones establecidas en la guía. La contabilización resultante dependerá de los detalles de la reducción del alquiler. Por ejemplo, si la reducción es en forma de una reducción única en el alquiler, entonces será contabilizado como un pago de arrendamiento variable y se reconocerá en el estado de resultados.

La solución práctica puede ser adoptada solo para concesiones de alquiler como consecuencia directa del COVID-19 y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- la contraprestación revisada es sustancialmente igual o menor que la contraprestación original;
- cualquier reducción en los pagos por arrendamiento se relaciona con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021; y
- no se han hecho otros cambios significativos en los términos del arrendamiento.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de estas modificaciones no tuvo efectos en los Estados Financieros Consolidados

b.- Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF		Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguro.		Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIF		
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.	
Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.	
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.	
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.	
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.	
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.	
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.	
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.	
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	eríodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.	
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro.	

NIIF 17, Contratos de seguro

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.



La Administración del Banco estima que esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones a la NIC 1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar esta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018. Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo. Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF 3 debe referirse a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar esta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta reforma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del uso previsto (enmiendas a NIC 16)

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo está disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultados junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC 2 Inventarios en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- Los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar esta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta reforma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes. Como consecuencia de esta modificación las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar esta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta reforma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

NIIF 1 Adopción inicial de las Normas Internaciones de Información Financiera:

Esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir si una subsidiaria adopta las Normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1. D16 (a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los montos incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las Normas NIIF.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.

NIIF 16 Arrendamientos

La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar ésta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta reforma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco. A partir del 1 de enero de 2022 NIIF 9 será aplicada por el Banco a excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificados como “activos financieros a costo amortizado.”

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan

la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 Presentación de los Estados Financieros y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.



La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados.

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con los establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) Instrumentos Financieros.

La Administración del Banco, estima que esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

a) Normas e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Norma Carácter General N°451: Con fecha 25 de enero de 2021, la CMF establece características o condiciones que se deberán cumplir, a efectos de inscribir títulos de deuda tales como: los bonos, bonos securitizados, bonos convertibles, efectos de comercio y, en general, cualquier título de deuda de corto o largo plazo, bajo la modalidad de registro automático. Siempre y cuando la inscripción del emisor en el Registro de Valores se encuentre vigente al día del depósito de la emisión cuya inscripción se solicita, y la inscripción del emisor haya estado vigente de manera ininterrumpida durante los 12 meses anteriores a esa fecha. Tratándose de fondos mutuos y fondos de inversión fiscalizados por esta Comisión, será suficiente para cumplir dicha condición que, al momento de efectuar la solicitud, el fondo cuente con el patrimonio mínimo y número de partícipes exigidos en el artículo 5º del artículo primero de la Ley N°20.712 sobre Administración de fondos de terceros y carteras individuales.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Circular 2.285: la CMF complementa instrucción y extiende el plazo de envío al 31 de marzo de 2021 para el primer envío del archivo R11 sobre calificación de bancos de importancia sistémica, que contempla información referida a cada uno de los doce meses del año 2020.

La Administración del Banco implementó estas medidas en el reporte regulatorio R11 a partir del 31 de marzo de 2021.

Circular N° 2.288: Con fecha 27 de abril de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero incorporó nuevos archivos regulatorios sobre la implementación del marco de capital de los estándares de Basilea III, creando los archivos R01 “Límites de solvencia y patrimonio efectivo”, R02 “Instrumentos de capital regulatorio”, R06 “Activos ponderados por riesgo de crédito”, R07 “Activos ponderados por riesgo de mercado” y R08 “Activos ponderados por riesgo operacional”, junto con las nuevas tablas que los complementan.

Adicionalmente, estableció fechas para los primeros envíos para los archivos normativos R06, R07 y R08 los cuales deberán ser enviados el 9 día hábil de julio de 2021. El primer reporte del archivo R01, por su parte, debe realizarse en septiembre de 2021, mientras que el primer reporte del archivo R02 se estableció para enero de 2022.

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los reporte regulatorio R06, R07 y R08 a partir de julio de 2021 y R01 a partir de septiembre de 2021.

Circular N° 2.289: Con fecha 27 de abril de 2021, la CMF modifica capítulo de la RAN 2-2 sobre Cuentas Bancarias y Cheques, incorporando las modificaciones que realizó el Banco Central de Chile respeto de autorizar una serie de nuevas operaciones que se podrán realizar en moneda nacional, con el fin de ampliar las operaciones transfronterizas en pesos chilenos, entre las cuales se encuentra la apertura y tenencia de cuentas corrientes bancarias en pesos por parte de personas no domiciliadas o residentes en Chile.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Oficio Circular N°1.207: Con fecha 28 de abril de 2021, la CMF entregó precisiones respecto del tratamiento contable de los bonos subordinados y provisiones adicionales que se contabilicen como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento acorde al artículo tercero transitorio de la Ley N°21.130 sobre la modernización de la legislación bancaria, deben adecuarse a los límites establecidos en los literales c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos según los estándares para Basilea III, de acuerdo a los siguientes términos; a) Los bonos subordinados no podrán superar el 50% del capital básico. Por otro lado, los bonos subordinados, podrán computarse como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento, vale decir, imputarse como capital adicional nivel 1(AT1, por sus siglas en inglés). b) Las provisiones adicionales computadas como capital regulatorio no podrán superar el 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito. Por otro lado, la Ley General de Bancos permite que las provisiones adicionales, que se imputan habitualmente en el capital nivel 2 (T2 por su sigla en inglés), se computen como acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento, es decir, como capital adicional AT1.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2291: Con fecha 8 de julio de 2021, la CMF solicita información de créditos postergados, modifica códigos de actividad económica de los créditos FOGAPE Reactivación y actualiza instrucciones del Formulario M2. Con el objeto de disponer de información para el seguimiento de activos sujetos de provisiones por riesgo de crédito correspondientes a créditos comerciales de postergación y las operaciones asociadas.

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los reporte regulatorio del agosto de 2021.

Circular N° 2.292: Con fecha 19 de agosto de 2021, la CMF introduce ajustes de diversa índole a las normas que se describen a continuación, en el contexto de la implementación de los estándares de Basilea III en Chile. Modifica y actualiza los siguientes capítulos de la RAN:

- 21-1: Patrimonio efectivo para efectos legales y reglamentarios
- 21-6: Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito
- 21-8: Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional.
- 21-20: Disciplina de mercado y transparencia



Adicionalmente, realiza ajustes de referencia a los siguientes capítulos de la RAN:

- 8-37: Operacionales de leasing.
- 11-6: Inversiones en sociedades en el país.
- 11-7: Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.
- 12-3: Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos.
- 12-4: Límites de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos.

Por último, modifica el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, se incorporan condiciones más precisas para determinar los deudores que deben ser evaluados mediante modelos basados en análisis grupal sobre la exposición agregada.

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los reporte regulatorio del agosto de 2021.

Oficio Circular 1.222: Con fecha 2 de septiembre de 2021, la CMF ha estimado necesario recalcar y reforzar algunos aspectos de las normas relativas al tratamiento general de la información que contiene la nómina refundida de deudores a que se refiere el artículo 14 de la Ley General de Bancos, contenidas en el Capítulo de la RAN18-5 sobre “Información sobre deudores de las instituciones financieras”, en atención al carácter sensible de la misma, considerando que a partir del mes de abril de 2022 esta deberá ser actualizada semanalmente y que durante los meses siguientes, comenzará a incorporar información de los deudores de las empresas emisoras de tarjetas de crédito no bancarias, en concordancia con la modificación del citado precepto legal mediante la Ley N°21.130.

Circular 2.293: Con fecha 2 de septiembre de 2021, a fin de disponer de información más actualizada, que permita mejorar la oportunidad del informe de deuda, tanto de cara a la ciudadanía como de las instituciones fiscalizadas que reciben la nómina de deudores, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 14 de la Ley General de Bancos, la Comisión para el Mercado Financiero ha resuelto aumentar la frecuencia de envío de los archivos D10 sobre Información de deudores Artículo 14 LGB y D27 sobre obligaciones de los arrendatarios en operaciones de leasing, pasando de una periodicidad mensual a semanal, modificando a la vez el plazo para el envío de dicha información, pasando de 7 a 3 días hábiles.

Para efectos de una marcha blanca, los archivos D10 y D27 con frecuencia semanal se enviarán por primera vez la segunda semana de diciembre de 2021.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando el impacto en sus sistemas para la implementación de estos reportes normativos.

Oficio Circular 1.226: Con fecha 2 de octubre de 2021, la CMF ha estimado necesario precisar algunos aspectos del procedimiento que deben seguir los bancos para la inscripción de los bonos sin plazo fijo de vencimiento o perpetuos a que se refiere el artículo 55 bis de la Ley General de Bancos, en aquellos casos en que la emisión y colocación esté destinada a ser realizada íntegramente en el extranjero.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

Circular 2.295: Con fecha 7 de octubre de 2021, la Comisión ha resuelto modificar algunas instrucciones del Compendio de Normas Contables que regirá a partir del 1 de enero de 2022, con el fin de adecuarlo a las normas de Basilea III. Igualmente, se contemplan algunos ajustes que tienen como objetivo perfeccionar las modificaciones introducidas al citado Compendio mediante la Circular N°2.243, de 20 de diciembre del 2019.

i. Cambios contables efectuados durante el ejercicio 2021:En relación con el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada según lo dispuesto en el Capítulo B-2 de este Compendio, deberá ser adoptado

prospectivamente a más tardar el primero de enero del 2022, por lo que su fecha de transición y primera aplicación sería al inicio de cualquier mes en el cual se adopte el nuevo criterio, registrando su impacto en el resultado en el caso que se adopte el nuevo criterio durante el ejercicio 2021 y en el ítem del patrimonio “Reservas no provenientes de utilidades” (ítem 32000.01.00) en el caso que se adopte el nuevo criterio el primero de enero de 2022.

ii. Consideraciones para la primera aplicación de la NIIF 9 y las revelaciones a realizar según la NIIF 7: En la fecha de primera aplicación de la NIIF 9 el 01 de enero de 2022, el Banco deberá aplicar la NIIF 7 y el Capítulo 7.2 de la NIIF 9 en lo que sea aplicable, sujeto a las limitaciones definidas en el numeral 5, del Capítulo A-2 de este Compendio. En este contexto, la clasificación resultante y el deterioro deberán aplicarse de forma retroactiva mientras que la cobertura contable deberá aplicarse prospectivamente. Las revelaciones, deberán ceñirse a la NIIF 7 para la conciliación de los saldos del Estado de Situación Financiera bajo la NIC 39 y la NIIF 9 respectivamente, a la fecha de primera aplicación y a la fecha de transición.

iii. Nuevos formatos de presentación de estados financieros aplicados a partir del ejercicio 2022: En el Capítulo C-1, C-2 y C-3 del mencionado compendio de normas, la CMF estableció los nuevos formatos de presentación de los estados financieros, para lo cual se ha establecido como fecha de transición el primero de enero del 2021 para efectos de los estados financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo del 2022.

iv. Normas que aplicarán a partir del ejercicio 2022: Adicionalmente, en el mencionado compendio de normas se estableció que, a partir del 1 de enero de 2022, los bancos deberán comenzar con la aplicación de los nuevos criterios contables establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, y en aquellas materias no tratadas por el compendio, aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los cambios en los criterios contables se relacionan, entre otros, con las siguientes materias:

Producto de la aplicación de estos nuevos criterios contables, se originarán ajustes sobre los saldos de las cuentas patrimoniales del Banco al 1 de enero de 2022, como también, se afectará la determinación de los resultados para los ejercicios futuros. Asimismo, y sólo para efectos comparativos con los estados financieros que se presenten para el ejercicio 2022, el Banco deberá presentar los estados financieros del 2021 de acuerdo con los nuevos criterios contables, los cuales diferirán de los aquí presentados.

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, el Banco ha estimado los impactos aproximados de esta aplicación a nivel de cuentas Patrimoniales, los cuales ascenderían a MM\$17.413 y representarían un disminución de un 0,39% del total patrimonio consolidado del Banco al 31 de diciembre de 2021.

Circular 2.296: Con fecha 2 de noviembre de 2021, la CMF actualizó instrucciones de la RAN 1-13 sobre Clasificación de Solvencia, referidas a las reglas que regulan la determinación del patrimonio efectivo y capital básico en el marco de la clasificación de solvencia de las instituciones bancarias establecidas en Chile, concordándolas con aquellas contenidas en los pertinentes capítulos de la Recopilación Actualizada de Normas.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá efectos significativos en los reportes normativos.

Circular 2.297: Con fecha 2 de noviembre de 2021, la CMF emitió nuevo capítulo de la RAN 12-14 sobre límites de créditos otorgados a grupos empresariales. En este capítulo se establecen los alcances y excepciones para la aplicación del citado límite, junto con la manera de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las entidades que los componen al efecto; así como también, se define la forma de computar los créditos otorgados a entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, con el objeto de determinar su grado de concentración crediticia y el cumplimiento del referido límite. Junto con este nuevo capítulo de la RAN, se incorpora al Manual del Sistema de Información el nuevo archivo D60, denominado “Operaciones con entidades pertenecientes aun mismo grupo empresarial”, cuyo propósito



es que los bancos reporten mensualmente la información referida a las operaciones diarias que se efectúen con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, además de identificar los grupos a los cuales pertenecen y los montos que adeuden. Este nuevo archivo deberá ser enviado a partir de la información referida al mes de enero de 2022. No obstante, y en forma excepcional el envío de los archivos referidos a los meses de enero a abril de 2022 será realizado en el mes de junio, junto con el archivo correspondiente al mes de mayo.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando el impacto en sus sistemas para la implementación y generación de este reporte normativo.

Circular 2.300: Con fecha 25 de noviembre de 2021, CMF actualiza instrucciones e instruye rectificación a los sub-factores del índice de importancia sistémica del archivo normativo R11 sobre “calificación de bancos de importancia sistémica”. Los ajustes a las definiciones de los sub-factores hacen referencia a los “activos a valor razonable” y “activos de terceros bajo administración del banco”. El plazo estipulado para rectificar la información es hasta el día 13 de enero de 2022, referida a los meses de enero a diciembre de 2021.

Circular 2.302: Con fecha 23 de diciembre de 2021, como consecuencia de la última modificación al nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), que comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2022, la CMF consideró necesario actualizar las disposiciones sobre límites de obligaciones con otros bancos del país en función de su activo circulante, las que están contenidas en el Capítulo 12-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) y en las instrucciones del archivo C18 del Manual del Sistema de Información (MSI).

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los reportes regulatorios del mes de diciembre de 2021.



NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten significativamente los presentes Estados Financieros Consolidados.



NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

a. Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2020

Con fecha 25 de febrero de 2021, se celebró reunión de Directorio, en donde acordó determinar la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2020, lo cual fue aprobado en Junta Ordinaria de accionistas celebrada el 6 de abril de 2021. Las materias aprobadas son las siguientes:

- Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$310.696.231.357 (MM\$310.696), de la siguiente forma:
- Repartir un dividendo de \$700 por acción entre el total de 148.767.940 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$104.137.558.000 (MM\$104.138), esto es, el 32,8% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2020.
- Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$206.558.673.357 (MM\$206.559).

En la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 6 de abril de 2021, se aprobó:

- Capitalizar las reservas provenientes de utilidades por \$ 206.558.673.357 (MM\$206.559) de la siguiente forma:
- La suma de \$206.558.646.037 (MM\$206.559) mediante la emisión de 7.118.565 acciones liberadas de pago sin valor nominal.
- La suma de \$27.320 (MM\$0), a capitalización, sin emisión de acciones.

El capital suscrito y pagado del Banco ascendería a la suma de \$3.862.386.369.359 (MM\$3.862.386) dividido en 155.886.505 acciones nominativas, de una sola serie y sin valor nominal.

Con fecha 22 de julio de 2021, recibimos resolución N° 3874 por parte de la Comisión para el Mercado Financiero quien aprobó la reforma de estatutos acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 6 de abril de 2021, resolución que se encuentra en trámite



de legalización por parte del Banco, para solicitarse con posterioridad el registro de las acciones liberadas de pago en el Registro de Valores de la Comisión y proceder con la emisión y reparto de las mismas en la fecha que acuerde el Directorio del Banco.

El correspondiente Certificado y extracto de la Resolución antes mencionada, se publicó en el Diario Oficial de 10 de agosto de 2021 y se inscribió a Fojas 58.048 Número 26.957 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2021. La emisión de las acciones liberadas de pago se inscribió en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, con el Nº 2//2021, con fecha 5 de octubre de 2021. En sesión celebrada con fecha 27 de julio de 2021, el Directorio del Banco acordó fijar como fecha para la emisión y distribución de las acciones liberadas de pago, el trigésimo día posterior al registro de las acciones en la Comisión para el Mercado Financiero, o al día hábil siguiente si recayere en sábado o festivo, esto es, el 4 de noviembre de 2021.

b. Emisión y colocación de bonos

Durante el año 2020 se realizó la siguiente emisión de Bonos corrientes en pesos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCIO31220	30.11.2020	100.000.000.000	3,52%	01.12.2027

Durante el año 2021 se realizó la siguiente colocación de Bonos corrientes en pesos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCIO31220	23.04.2021	45.000.000.000	3,52%	01.12.2027

Durante el año 2021 se realizó las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en UF:

Serie	Fecha de emisión	UF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCIM31019	08.01.2021	3.000.000	(0,09)%	01.10.2028
BBCIM51019	13.01.2021	3.000.000	0,27%	01.10.2030
BBCIM41019	10.02.2021	3.000.000	(0,31)%	01.10.2029
BBCII20219	11.03.2021	100.000	0,01%	01.02.2029
BBCIN11220	22.09.2021	3.000.000	2,05%	01.06.2027
BBCIN31220	23.09.2021	3.000.000	2,25%	01.12.2028

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes emisiones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2318617185	17.03.2021	54.000.000,00	2,37%	03.12.2029
XS2337108497	27.04.2021	10.000.000,00	0,78%	27.04.2026
XS2357310379	23.06.2021	10.000.000,00	2,60%	23.06.2031
XS2377687442	18.08.2021	10.000.000,00	2,53%	18.08.2031
XS2387450393	16.09.2021	30.000.000,00	1,12%	16.09.2026
XS2388190592	21.09.2021	10.000.000,00	0,93%	21.09.2026
XS2384719667	24.09.2021	133.000.000,00	1,89%	24.09.2026
XS2389126280	27.09.2021	10.000.000,00	2,42%	27.09.2031
US05890MAB90	14.10.2021	500.000.000,00	3,08%	14.10.2031
XS2398895651	19.10.2021	17.000.000,00	0,94%	19.10.2026
XS2402142371	27.10.2021	20.000.000,00	1,13%	27.10.2028
XS2407022313	01.12.2021	20.000.000,00	1,01%	01.12.2026

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de colocación	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2318617185	17.03.2021	54.000.000,00	2,37%	03.12.2029
XS2337108497	27.04.2021	10.000.000,00	0,78%	27.04.2026
XS2357310379	23.06.2021	10.000.000,00	2,60%	23.06.2031
XS2377687442	18.08.2021	10.000.000,00	2,53%	18.08.2031
XS2387450393	16.09.2021	30.000.000,00	1,12%	16.09.2026
XS2388190592	21.09.2021	10.000.000,00	0,93%	21.09.2026
XS2384719667	24.09.2021	133.000.000,00	1,89%	24.09.2026
XS2389126280	27.09.2021	10.000.000,00	2,42%	27.09.2031
US05890MAB90	14.10.2021	500.000.000,00	3,08%	14.10.2031
XS2398895651	19.10.2021	17.000.000,00	0,94%	19.10.2026
XS2402142371	27.10.2021	20.000.000,00	1,13%	27.10.2028
XS2407022313	01.12.2021	20.000.000,00	1,01%	01.12.2026



Durante el año 2021 se realizaron las siguientes emisiones de Bonos Corrientes en Francos suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1120085696	15.07.2021	100.000.000,00	0,39%	15.12.2026

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en Francos suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1120085696	15.07.2021	100.000.000,00	0,39%	15.12.2026

c. Formación del Banco BCI Perú

El Directorio del Banco ha facultado a la administración de BCI para constituir una empresa bancaria en la ciudad de Lima, Perú, que pasará a ser filial de BCI, en adelante “Banco BCI Perú”, sujeto a las condiciones que se indican más adelante. Banco BCI Perú tendrá la naturaleza de una sociedad anónima bajo las normas de la República del Perú, la que se inscribirá ante la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos de Perú y sus acciones se registrarán ante el Registro Público de Mercado de Valores y el Registro de la Bolsa de Valores de Lima.

A nivel local, con fechas 9 de junio de 2021 y 2 de septiembre de 2021, BCI obtuvo la aprobación por parte de la Comisión para el Mercado Financiero y del Banco Central de Chile para constituir una filial bancaria en Perú, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 76 de la Ley General de Bancos y el Capítulo 11-7 de la Recopilación Actualizada de Normas de esa Comisión.

El 99,99% de las acciones de Banco BCI Perú son de propiedad de BCI y el 0,01% restante de propiedad de Empresas JY S.A.. Banco BCI Perú estará sujeto a la supervisión de las entidades regulatorias chilenas y peruanas que correspondan.

El inicio de operaciones de Banco BCI Perú se encuentra sujeto aún a la obtención de las autorizaciones regulatorias, inscripciones y registros requeridos bajo la legislación peruana.

d. Disolución de la Filial Análisis y Servicios S.A.

Con fecha 15 de noviembre de 2019, se solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero la aprobación para la disolución de la sociedad Análisis y Servicios S.A., sus accionistas son Banco de Crédito e Inversiones con un 99% y BCI Corredor de Bolsa S.A. con un 1% de la propiedad accionaria respectivamente, dicha disolución fue aprobada en el Directorio del BCI en su sesión del día 27 de agosto de 2019.

Con fecha 12 de diciembre de 2019, el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la solicitud antes mencionada, en sesión ordinaria número 161.

Con fecha 20 de enero de 2021, se recibió oficialmente la resolución del Servicio de impuestos internos confirmando el término de giro de la Sociedad de Análisis y Servicios S.A.

Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el día 1 de abril de 2021, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 27 abril 2021 repertorio número 2357/2021, ante el notario de Santiago don Alberto Mozo Aguilar, se informo a los propietarios la disolución de la sociedad.

Un extracto de dicha escritura pública se encuentra inscrito a fojas 42.776, número 19.792 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 2021, y publicado en el Diario Oficial de fecha 07 de junio de 2021.

Con fecha 30 de septiembre de 2020, se procedió a la liquidación de la sociedad “Análisis y Servicios S.A.”, en donde se revisaron los libros sociales y la información contable y financiera contenida en el balance a dicha fecha donde el capital alcanzaba la suma de \$47.174.185, dividido en 22.096 acciones sin valor nominal y de una misma serie, íntegramente suscritas y pagadas por Banco de Crédito e Inversiones en 99% y BCI Corredor de Bolsa, S.A. en 1%. Los activos, pasivos, y pérdidas acumuladas de la sociedad ascendían a \$0.

e. Fusión de Filiales Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF y Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

Con fecha 26 de enero de 2021 se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 31 de enero de 2021. Dicha fusión es con el objeto de potenciar su eficiencia y rentabilidad, facilitar la supervisión y fiscalización de las sociedades de apoyo, lograr mayor alineamiento organizacional y una administración integrada del negocio de tarjetas de crédito, simplificando la administración del negocio, entre otras.

f. Ratificación de Directores.

En Junta Ordinaria de fecha 6 de abril de 2021, ratifica al señor Jorge Becerra Urbano como Director de Banco, hasta próxima Junta Ordinaria de Accionistas del año 2022.

g. Pagos y Servicios S.A.

Con fecha 25 de marzo de 2020, a través de la resolución exenta N°2450 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a Banco de Crédito e Inversiones para ejecutar inversión minoritaria en la sociedad anónima especial denominada Pagos y Servicios S.A, cuyo nombre de fantasía es “BCI Pagos”, cuyo giro exclusivo será el de operador de tarjetas de pago. Del cual, el Banco ha aportado la cantidad de MM\$ 356 dividido en 499 acciones, equivalente al 49,9% de la participación de la sociedad.

Con fecha 2 de junio de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero en cumplimiento del marco jurídico vigente y conforme a los antecedentes presentados, autoriza funcionamiento de la Sociedad Pagos y Servicios S.A, disponiendo la inscripción en el Registro Único de Operadores de Tarjetas de Pago, inscripción que luego de practicada, faculta a la sociedad anónima especial a iniciar su giro exclusivo como operador de tarjetas de pago.

Por otro lado, con fecha 2 de junio 2021, la Sociedad Pagos y Servicios S.A., informó a la Comisión para el Mercado Financiero que ha suscrito un acuerdo para adquirir PST Pago Fácil SpA, una plataforma de pago para el comercio electrónico líder en Chile. La adquisición aportará aproximadamente 3.000 comercios afiliados a la Sociedad y amplía sus soluciones de pago integradas en el mercado y sus capacidades tecnológicas, lo que potenciará los servicios de adherencia y afiliación de comercios de la Sociedad, atrayendo de esta forma nuevos clientes.



h. Aumento de capital Pagos y Servicios S.A.

Con fecha 23 de febrero de 2021 se realizó en Pagos y Servicios S.A, un aumento de capital, del cual el Banco a aportado la cantidad de MM\$354 y el día 10 de septiembre se aportó MM\$790 manteniéndose su porcentaje de participación de un 49,9% .

i. FOGAPE Reactiva.

Con fecha 12 de febrero de 2021, el Estado de Chile implemento el nuevo financiamiento a través del FOGAPE Reactiva, que es un instrumento que permite apoyar económicamente a las empresas que vieron afectados sus ingresos debido a las dificultades generadas por la pandemia y que no pudieron acceder a la versión 2020 de este beneficio, entre las que se destaca que los nuevos créditos podrán utilizarse para inversión, capital de trabajo y para refinanciar créditos FOGAPE ya solicitados, plazo y cobertura de garantías hasta por 7 años (2028). Además, se exime del pago de impuesto de timbres y estampillas, la empresa no debe encontrarse en situación de mora superior a 29 días en el sistema financiero, como tampoco presentar una mora superior a 60 días en el Banco. Al 31 de diciembre de 2021, en el Banco se han cursado 12.855 operaciones ascendentes a MM\$891.108 por este tipo de crédito.

j. Aumento de capital de Transbank S.A.

Con fecha 22 de abril de 2021, se acordó en Junta Extraordinaria de Accionistas de Transbank S.A. un aumento de capital social en MM\$30.000, mediante la emisión de 152.905.194 nuevas acciones de pago. Los fondos que obtenga dicha sociedad en esta emisión de acciones de pago tendrán por objeto dar cumplimiento de los requerimientos de capital mínimo y reservas de liquidez establecidos en el Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile para empresas operadoras de tarjetas de pago. Con fecha 5 de mayo de 2021 el Banco aportó la cantidad de MM\$872 quedando su porcentaje de participación en 9,54408% y el día 30 de agosto se realiza un nuevo aumento de capital por MM\$1.744 quedando la participación en 8,72%.

k. Aumento de capital de Bci Perú S.A.

Con fecha 17 de diciembre de 2021 se realizó en Bci Perú S,A, un aumento de capital, del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$10.398, manteniendo una participación de 99,99%.

l. Aumento de capital de BCI Securities S.A.

Con fecha 21 de diciembre de 2021 se realizó en BCI Securities S.A., un aumento de capital, del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$1.742.

m. Aumento de capital de Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada.

Con fecha 30 de diciembre de 2021 se realizó en Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, un aumento de capital, del cual el Banco ha aportado la cantidad de MM\$5.500.



NOTA 4 - COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

Adquisición de Executive National Bank

i. Aspectos generales de la operación

Con fecha 9 de octubre de 2020, Banco de Crédito e Inversiones a través de su filial indirecta City National Bank of Florida (en adelante “CNB”) materializó la adquisición de Executive National Bank mediante la adquisición del 100% de la propiedad accionaria de esta.

Con esta transacción, BCI refuerza su estrategia de consolidar su presencia en el mercado del Estado de Florida, Estados Unidos, ampliando la presencia de CNB en este Estado a través del crecimiento de su base de clientes, ofreciéndoles un servicio excepcional y una experiencia personalizada. El pago efectuado por la adquisición ascendió en total a US\$62 millones, y su equivalente en peso chileno es MM\$49.430.

ii. Descripción del Banco Adquirido

Executive National Bank, corresponde a la sociedad de inversión quién se fusiona con CNB por incorporación, pasando a ser esta última la sociedad absorbente y continuadora legal de Executive National Bank.

Executive National Bank corresponde a una institución financiera bancaria líder minorista y comercial integral del Sur de la Florida, con más de 40 años de presencia en Miami donde se ubica su sede principal, que ofrece una amplia gama de servicios financieros a pequeñas empresas y particulares.

Al momento de la adquisición, Executive National Bank contaba con colocaciones por MM\$270.881, depósitos por MM\$365.093 y un patrimonio de MM\$36.062, equivalentes al 0,75%, 1,24% y 0,91% del total de los respectivos rubros de BCI, considerando los saldos consolidados del Banco al 30 de septiembre de 2020.

iii. Principales razones de la compra

Esta adquisición se enmarca dentro de la decisión de BCI de consolidar su presencia en el mercado de Florida, un mercado atractivo en tamaño y crecimiento, por lo que la institución planea convertirse en una plataforma de cobertura regional, para poder acompañar a sus clientes, en la medida que expandan sus operaciones fuera de Chile, a través de BCI Miami Branch, BCI Securities, City National Bank of Florida y oficinas de representación.

De esta forma, esta operación es un paso más en el objetivo estratégico de BCI de generar nuevas fuentes de ingresos; tener una diversificación geográfica que le permita no sólo diversificar los riesgos, sino también tener acceso a nuevos mercados y clientes; y servir a los actuales clientes que buscan soluciones a nivel regional, y así poder acompañarlos en su expansión en Latinoamérica.

Con esta transacción, City National Bank of Florida alcanza activos consolidados por un monto de US\$ 18 billones (ó USD 18 mil millones). Este crecimiento mejorará la posición de esta institución como un competidor líder en el mercado de Miami.

i. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

A continuación se presenta el detalle de activos y pasivos a valor razonable identificables de Executive National Bank a la fecha de compra, 9 de octubre de 2020:



	Valor razonable reconocido en la fecha de la adquisición (Provisorio)	Referencia valorización
ACTIVOS	MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	107.282	
Operaciones con liquidación en curso	-	
Instrumentos para negociación	22.282	a
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	
Contratos de derivados financieros	6.113	
Adeudado por bancos	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	267.439	b
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	
Inversiones en sociedades	-	
Intangibles	4.482	c
Activo fijo	2.664	d
Impuestos corrientes y diferidos	384	e
Otros activos	3.243	f
TOTAL ACTIVOS	413.889	
PASIVOS		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	356.702	g
Operaciones con liquidación en curso	-	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.904	g
Contratos de derivados financieros	6.113	
Obligaciones con bancos	-	
Instrumentos de deuda emitidos	-	
Otras obligaciones financieras	4.210	h
Impuestos corrientes y diferidos	-	
Provisiones	-	
Otros pasivos	2.617	i
TOTAL PASIVOS	378.546	
Total activos netos identificables a valor razonable	35.343	
Plusvalía surgido por la adquisición	14.087	j
Contraprestación Transferida por la compra	49.430	
Efectivo neto recibido con la filial (incluido flujo efectivo actividades de inversión)	107.282	
Pago efectuado en efectivo	(49.430)	
Diferencia neta de efectivo	57.852	

Los valores razonables presentados, han sido determinados sobre base provisoria. El proceso de valorización está siendo efectuado por profesionales idóneos e independientes de la Administración de BCI y de sus auditores externos. El valor razonable es definido como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, o adquisición en el caso de BCI.

La forma de determinar los valores justos a la fecha de compra de los activos adquiridos y pasivos asumidos es la siguiente:

- a) Instrumentos para negociación, se encuentran valorizado a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de la transacción.
- b) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, son presentados netos de provisión, ingresos diferidos y descuentos. La cartera de clientes no se encuentra deteriorada en su valor y se espera cobrar el importe total de los contratos.
- c) Intangibles, esta valorización corresponde a dos conceptos:

a. Desreconocimiento de la plusvalía generada a la adquisición anterior o combinación de negocio anterior que está presente en los Estados Financieros de Executive National Bank,

b. activos identificados por la combinación de negocios, los cuales se detallaran en cuadro siguiente:

Apertura de intangibles identificados en la combinación de negocios

Detalle	Monto MM\$	Tipo	Vida útil
Core deposit	3.667	Amortizable	8 años

Core deposit

Por depósitos a plazo permanentes de Executive National Bank colocados a tasa por debajo de las tasas de colocación de mercado actual.

- d) Activo fijo, corresponde a la valorización por tasación a mercado realizada para los edificios de propiedad de Executive National Bank.
- e) Activo por impuesto diferido, corresponde al efecto fiscal del loan mark de préstamos e intangibles registrados en la adquisición.
- f) Otro activos, corresponde al desreconocimiento de activos de bajo valor y marca.
- g) Depósitos y otras captaciones, corresponde a las valorizaciones a tasas de mercado para llevar los depósitos a valor razonable.
- h) Otras obligaciones financieras, corresponde a las valorizaciones a tasas de mercado de los préstamos del Banco Federal de Préstamos Hipotecarios.
- i) Los otros pasivos, corresponde a las obligaciones para el pago de indemnizaciones por término de relación laboral.
- j) Plusvalía

Corresponde a la plusvalía generada en la adquisición de Executive National Bank y se mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación patrimonial previamente poseída por la adquirente (si hubiese) en la adquirida sobre los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos. Si, luego de una reevaluación, los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos exceden la suma de la contra prestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquirente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce



inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos. La plusvalía generada no es deducible para propósitos tributarios.

Los activos intangibles serán sometidos a test de deterioro de acuerdo a las definiciones y plazos de la NIC 36 sobre deterioro del valor de los activos.

iv. Otras consideraciones

- a) En la combinación de negocios no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- b) Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a US\$ 900 mil, los cuáles principalmente corresponden a asesorías legales externas y costos del due diligence.



NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Conforme a la NIIF 8, el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. De esta forma, un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada, pero que son homogéneos en términos que su desempeño es medido en forma similar, por lo cual forman parte de un mismo segmento de negocio. En términos globales, dicha agregación no tiene impacto significativo en comprensión de la naturaleza y efectos de las actividades de negocio que el Banco desarrolla y el entorno económico en que opera.

El reporte de segmentos es presentado por el Banco en base a la estructura de negocio definida, la que se orienta a optimizar la atención de clientes con productos y servicios, de acuerdo a sus características comerciales relevantes.

Para reflejar de manera fiel la naturaleza de los negocios del Banco en los segmentos en que participa, la presentación de la nota considera lo siguiente:

1. Se asigna el resultado de la gestión de Balance a los segmentos comerciales de acuerdo a la composición de activos y pasivos de cada negocio.
2. Se asignan los gastos corporativos a los segmentos comerciales, en base a criterios de asignación para cada una de las unidades establecidas como Corporativas (Contraloría, Contabilidad, Presidencia, entre otras).
3. Se asigna ajuste de provisión mínima a los segmentos según la clasificación de los clientes que las originaron.

A partir de Junio de 2021 se produce la integración de la Banca Privada a la Banca Inversiones & Finanzas para profundizar así nuestro modelo de negocios y potenciar oportunidades de inversiones. De esta forma la Banca Privada se traslada desde el segmento Wholesale al segmento Finanzas. Los datos para el período de doce meses finalizado el 31 de diciembre de 2020 se reformularon para alinear con la presentación de los segmentos

A continuación se presenta la estructura comercial, con los segmentos definidos por el Banco:

Segmento Banco Personas: atiende a personas naturales. Sus unidades de negocio son: Personas y Preferencial.

Segmento Banco Pymes: este segmento incluye a empresas con ventas hasta UF 80.000 al año.
Segmento Banco Wholesale: considera todas las empresas con ventas superiores a UF 80.000 al año.
Segmento Finanzas: incluye la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones. Además considera clientes e inversionistas de alto patrimonio, con necesidades de servicios financieros de alto valor (Banca Privada).

BCI Financial Group: corresponde a los negocios y operaciones efectuados en Estados Unidos a través de City National Bank of Florida (CNB), el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia en Chile.

Servicios Financieros: corresponde a los negocios asociados a la emisión y operación de las tarjetas de crédito BCI Líder Mastercard y Presto, a la originación de avances, super avances y el corretaje de seguros personales, entre otros, el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia de BCI.

Otros: en el concepto “Otros”, se han incluido aquellos gastos y/o ingresos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los segmentos de negocios y por tanto no se asignan.

Asignación de resultado de filiales por cliente:

Consistente con su estrategia centrada en el cliente, la gestión de los segmentos anteriores considera en cada uno los ingresos y gastos que se producen en las filiales como consecuencia de la atención/prestación de servicios a los clientes del Banco en cada segmento, así como los resultados de la mesa de distribución.

Asignación de resultado de la gestión de balance:

Para considerar en cada segmento todos los beneficios y costos asociados a la atención de sus clientes, se distribuye el resultado por la gestión del descalce de monedas y plazos a los segmentos, en proporción a los activos y pasivos de cada segmento

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

Gastos propios: corresponden a los gastos de las unidades comerciales que se dividen en directos del negocio (gasto de personal, servicio al cliente, gastos extras, materiales y útiles, entre otros) e intercomerciales, que se asignan al negocio por encuesta o ABC (transacciones).

Gastos asignados: gastos de unidades de apoyo (Operaciones, Riesgo, Gestión, etc.) que se asignan en función de encuestas (según los servicios que prestan al negocio) o ABC (transacciones).

Gastos tecnológicos: corresponden al gasto tecnológico ya sea depreciaciones, gastos recurrentes (software, licencias, mantenciones, etc.) y gasto de nuevos proyectos, que se agrupan en los distintos aplicativos tecnológicos del banco, los cuales tienen definido un driver de asignación a las bancas en base a su uso (modelo ABC).

Estos criterios han sido aplicados para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.



a) Resultados 2021:

	Al 31 de diciembre de 2021							
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Saldos Consolidados
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso neto por intereses y reajustes	525.979	184.352	415.016	(183.283)	401.505	112.877	141.076	1.597.522
Ingreso neto por comisiones	169.055	37.794	75.895	8.034	31.576	26.252	(2.081)	346.525
Otros ingresos operacionales	4.644	11.831	52.123	275.644	21.601	13.987	(162.574)	217.256
Total ingresos operacionales	699.678	233.977	543.034	100.395	454.682	153.116	(23.579)	2.161.303
Provisiones por riesgo de crédito	(83.991)	(63.323)	(48.797)	(6.073)	8.253	(48.144)	(158.470)	(400.545)
Ingreso operacional neto	615.687	170.654	494.237	94.322	462.935	104.972	(182.049)	1.760.758
Total gastos operacionales	(377.323)	(108.634)	(167.491)	(68.992)	(197.657)	(84.236)	(36.687)	(1.041.020)
RESULTADO OPERACIONAL	238.364	64.020	326.746	25.330	265.278	20.736	(218.736)	719.738
Resultados por inversiones en sociedades								2.290
Resultado antes de impuesto a la renta								722.028
Impuesto a la renta								(201.483)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO								520.545

b) Volúmenes de negocios 2021:

	Al 31 de diciembre de 2021						
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Saldos Consolidados
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	12.401.681	2.992.834	10.379.808	23.935.500	18.776.359	672.452	69.158.634
PASIVOS	7.836.578	2.434.905	10.886.404	25.999.929	16.920.068	579.274	64.657.158
PATRIMONIO							4.501.476



c) Resultados 2020:

	Al 31 de diciembre de 2020							
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Saldos Consolidados
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos Netos por Intereses y Reajustes	461.225	176.689	360.692	84.824	369.743	125.392	(120.024)	1.458.541
Ingreso Neto por Comisiones	158.158	36.488	62.345	6.108	45.908	27.892	(1.315)	335.584
Otros Ingresos Operacionales	5.953	10.363	56.954	38.607	4.965	25.444	95.917	238.203
Total Ingresos Operacionales	625.336	223.540	479.991	129.539	420.616	178.728	(25.422)	2.032.328
Provisiones por riesgo de crédito	(241.624)	(80.764)	(108.644)	1.908	(84.065)	(76.127)	(64.595)	(653.911)
Ingreso operacional neto	383.712	142.776	371.347	131.447	336.551	102.601	(90.017)	1.378.417
Total gastos operacionales	(388.726)	(103.595)	(147.990)	(67.005)	(204.433)	(84.245)	(39.867)	(1.035.861)
RESULTADO OPERACIONAL	(5.014)	39.181	223.357	64.442	132.118	18.356	(129.884)	342.556
Resultados por inversiones en sociedades								(358)
Resultado antes de impuesto a la renta								342.198
Impuesto a la renta								(24.665)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO								317.533

d) Volúmenes de negocios 2020:

	Al 31 de diciembre de 2020						
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Saldos Consolidados
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	11.453.946	2.933.613	8.701.240	20.144.260	13.288.183	635.057	57.156.299
PASIVOS	6.197.187	1.969.917	10.911.130	21.748.826	11.876.011	558.523	53.261.594
PATRIMONIO							3.894.705



NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

a. El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	614.536	608.987
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	720.369	1.708.329
Depósitos en bancos nacionales	19.423	20.945
Depósitos en el exterior	2.606.169	2.259.606
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	3.960.497	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso netas	91.387	35.272
Instrumentos financieros de alta liquidez	2.608.506	625.391
Contratos de retrocompra	159.732	156.448
Total efectivo y equivalente de efectivo	6.820.122	5.414.978

(*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

Los principales instrumentos de financiamientos de alta liquidez presentados en la nota son Pagaré descontable de Banco Central (PDBC), Bonos, Letras, Depósitos a plazos fijos (DPF).

b. Operaciones con liquidación en curso:

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos en el exterior y que normalmente ocurren dentro de 12 o 24 horas hábiles. Al cierre de cada ejercicio, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
ACTIVOS		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	75.249	71.092
Fondos por recibir	274.824	165.618
Subtotal activos	350.073	236.710
PASIVOS		
Fondos por entregar	258.686	201.438
Subtotal pasivos	258.686	201.438
Operaciones con liquidación en curso netas	91.387	35.272

NOTA 7 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile: (*)		
Bonos del Banco Central de Chile	4.388	5.239
Pagarés del Banco Central de Chile	2.404	189.001
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	366.591	242.844
Instrumentos de otras instituciones nacionales:		
Bonos	105.363	397.541
Depósitos a plazo	153.561	119.599
Letras de créditos	6.658	4.160
Documentos emitidos por otras instituciones financieras	46.517	68.613
Otros instrumentos	38.722	19.388
Instrumentos de otras instituciones extranjeras:		
Otros instrumentos	3.818	3.463
Inversiones en fondos mutuos:		
Fondos administrados por entidades relacionadas	104.270	61.441
Fondos administrados por terceros	41.577	35.990
Total	873.869	1.147.279

(*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene instrumentos de intermediación financiera con el Banco Central de Chile, clasificados en el rubro “Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile” por MM\$4.487 y MM\$44.684, respectivamente.



NOTA 8 -OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES

a. Títulos en compromisos de pactos - compra con compromiso de retroventa:

	Vencimiento del compromiso						Al 31 de diciembre de 2021
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
TIPO DE ENTIDAD	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	23.009	0,39	438	0,41	-	-	23.447
Otra institución financiera que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	136.723	0,34	26.583	0,50	-	-	163.306
Total	159.732		27.021		-		186.753

b) Títulos en compromisos de pactos - ventas con compromiso de retrocompra:

	Vencimiento del compromiso						Al 31 de diciembre de 2021
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
TIPO DE ENTIDAD	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	-	-	-	-	-	-	-
Otra institución financiera que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	140.877	0,12	301	0,15	-	-	141.178
Total	140.877		301		-		141.178

	Vencimiento del compromiso						Al 31 de diciembre de 2020
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
TIPO DE ENTIDAD	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	4.955	0,14	895	0,12	-	-	5.850
Otra institución financiera que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	151.493	0,08	32.905	0,11	-	-	184.398
Total	156.448		33.800		-		190.248

	Vencimiento del compromiso						Al 31 de diciembre de 2020
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
TIPO DE ENTIDAD	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	52.018	0,04	-	-	-	-	52.018
Intermediario de valores	-	-	-	-	-	-	-
Otra institución financiera que opera en el país	79.997	0,03	-	-	-	-	79.997
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	218.222	0,07	77	0,06	-	-	218.299
Total	350.237		77		-		350.314



NOTA 9 -CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco y sus filiales mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de diciembre de 2021

	Montos nominales		Valor razonable	
	Activo MM\$	Pasivo MM\$	Activo MM\$	Pasivo MM\$
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN				
Forwards	40.120.015	40.647.829	1.034.767	1.004.603
Swaps	130.660.950	129.476.555	4.151.097	4.081.745
Opciones call	129.538	122.985	6.294	4.417
Opciones put	128.314	115.442	126	521
Futuros	128.163	128.163	182	1.448
Otros	-	-	-	-
Subtotal	171.166.980	170.490.974	5.192.466	5.092.734
DERIVADOS DE COBERTURA DE VALOR RAZONABLE				
Forwards	-	-	-	-
Swaps	3.345.205	1.952.820	312.370	119.364
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	3.345.205	1.952.820	312.370	119.364
DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJO DE CAJA				
Forwards	551.088	582.645	47.330	38.920
Swaps	2.733.950	6.754.581	1.229.358	1.336.029
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	3.285.038	7.337.226	1.276.688	1.374.949
Total	177.797.223	179.781.020	6.781.524	6.587.047

Al 31 de diciembre de 2020

	Montos nominales		Valor razonable	
	Activo MM\$	Pasivo MM\$	Activo MM\$	Pasivo MM\$
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN				
Forwards	29.425.884	28.023.386	527.822	562.464
Swaps	121.459.609	119.407.296	3.887.843	3.960.328
Opciones call	112.745	125.696	664	518
Opciones put	114.710	120.516	3.846	4.868
Futuros	3	3	-	238
Otros	-	-	-	-
Subtotal	151.112.951	147.676.897	4.420.175	4.528.416
DERIVADOS DE COBERTURA DE VALOR RAZONABLE				
Forwards	-	-	-	-
Swaps	1.455.209	1.057.972	208.858	78.803
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	1.455.209	1.057.972	312.370	78.803
DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJO DE CAJA				
Forwards	-	287.380	3.573	4.106
Swaps	2.116.451	2.970.952	819.291	1.182.029
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	2.116.451	3.258.332	822.864	1.186.135
Total	154.684.611	151.993.201	5.451.897	5.793.354



b. Tipos de derivados

El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto.

Coberturas de valor razonable:

Las coberturas de valor razonable para las posiciones tanto en moneda extranjera como en moneda nacional, cubren el valor justo de la posición ante cambios en la tasa base, sin considerar el spread de crédito implícito. Estas operaciones reducen el riesgo de cambios asociados con fluctuaciones en su valor justo producto de cambios en las estructuras de tasa de interés, entre otros.

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en montos nocionales:

	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
ELEMENTO CUBIERTO	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos emitidos MX/MN	-	1.924.533	-	976.348
Depósitos a plazo MN	-	165.500	-	219.061
Inversiones MX	1.605.713	-	514.357	-
Macrocoberturas MN, MX	347.107	-	543.615	-
Obligaciones MX	-	1.255.172	-	259.800
Total	1.952.820	3.345.205	1.057.972	1.455.209
	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
INSTRUMENTO DE COBERTURA	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Cross Currency Swaps	568.456	399.835	396.601	591.271
Swap Tasa MN	1.309.600	636.027	219.061	-
Swap Tasa MX	1.467.149	916.958	839.547	466.701
Total	3.345.205	1.952.820	1.455.209	1.057.972

MX: Moneda extranjera / MN: Moneda nacional

Coberturas de flujo de caja:

El Banco utiliza como instrumentos de coberturas de flujo de caja, cross currency swaps, forwards (inflación y tipo de cambio) y swaps de tasa en UF para asegurar los flujos futuros tanto de activos como pasivos expuestos a cambios debidos a variaciones en las tasas de interés, tipos de cambio y/o inflación.

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en montos nocionales:

	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
ELEMENTO CUBIERTO	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos UF >1Y	5.590.784	-	1.992.524	-
Obligaciones futuras USD	-	627.984	-	64.060
Depósito a plazo CLP	-	2.055.155	-	1.853.524
Activos UF	375.936	-	313.183	-
Créditos MX	833.040	-	480.451	-
Bono MN/MX	512.640	601.899	427.068	198.867
Activos USD	24.826	-	45.106	-
Total	7.337.226	3.285.038	3.258.332	2.116.451
	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
INSTRUMENTO DE COBERTURA	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Cross Currency Swaps	678.794	4.983.585	262.927	2.047.163
Forward UF	-	582.645	-	284.889
Swap MX	-	833.040	-	480.451
Forward USD	551.088	-	-	2.491
Swap Tasa	2.055.156	937.956	1.853.524	443.338
Total	3.285.038	7.337.226	2.116.451	3.258.332

MX: Moneda extranjera / MN: Moneda nacional



A continuación, se muestran los plazos en los que se esperan se realicen los flujos de las coberturas de flujo de caja:

	Banda en la cual se espera se produzcan los flujos				Total
	Al 31 de diciembre de 2021				
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años	
Elemento cubierto	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos de flujo	1.733.427	5.807.776	2.930.148	199.493	10.670.844
Egresos de flujo	(1.873.967)	(5.655.999)	(2.716.119)	(229.212)	(10.475.297)
Flujos netos	(140.540)	151.777	214.029	(29.719)	195.547
Instrumentos de cobertura					
Ingresos de flujo	1.873.967	5.655.999	2.716.119	229.212	10.475.297
Egresos de flujo	(1.733.427)	(5.807.776)	(2.930.148)	(199.493)	(10.670.844)
Flujos netos	140.540	(151.7777)	(214.029)	29.719	(195.547)

	Banda en la cual se espera se produzcan los flujos				Total
	Al 31 de diciembre de 2020				
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años	
Elemento cubierto	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos de flujo	633.123	3.353.185	2.235.947	79.268	6.301.523
Egresos de flujo	(641.547)	(3.184.154)	(1.935.290)	(94.781)	(5.855.772)
Flujos netos	(8.424)	169.031	300.657	(15.513)	445.751
Instrumentos de cobertura					
Ingresos de flujo	641.547	3.184.154	1.935.290	94.781	5.855.772
Egresos de flujo	(633.123)	(3.353.185)	(2.235.947)	(79.268)	(6.301.523)
Flujos netos	(8.424)	(169.031)	(300.657)	15.513	(445.751)

NOTA 10 - ADEUDADO POR BANCOS

a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos por este concepto son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Bancos del país	MM\$	MM\$
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior		
Préstamos interbancarios comerciales	546.911	357.032
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	43.629	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	49.792	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(799)	(363)
Total	639.533	356.669

b. El movimiento de las provisiones y deterioro de los créditos adeudados por bancos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

Detalle	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Bancos del país	Bancos del exterior	Total	Bancos del país	Bancos del exterior	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de	-	363	363	-	505	505
Castigos	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	436	436	-	-	-
Provisiones liberadas	-	-	-	-	(142)	(142)
Deterioros	-	-	-	-	-	-
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-
Saldos	-	799	799	-	363	363



NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

a. Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de la cartera de colocaciones, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Activo neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales	20.250.382	1.604.382	721.203	22.575.967	(257.551)	(157.268)	(414.819)	22.161.148
Créditos de comercio exterior	1.204.068	44.255	334	1.248.657	(19.361)	(820)	(20.181)	1.228.476
Deudores en cuentas corrientes	99.649	4.709	8.224	112.582	(1.812)	(5.314)	(7.126)	105.456
Operaciones de factoraje	1.077.001	10.070	947	1.088.018	(10.233)	(1.974)	(12.207)	1.075.811
Préstamos estudiantiles	119.625	-	18.527	138.152	-	(5.014)	(5.014)	133.138
Operaciones de leasing	1.444.962	81.247	37.581	1.563.790	(17.516)	(6.671)	(24.187)	1.539.603
Otros créditos y cuentas por cobrar	53.152	799	7.803	61.754	(1.456)	(4.122)	(5.578)	56.176
Subtotal	24.248.839	1.745.462	794.619	26.788.920	(307.929)	(181.183)	(489.112)	26.299.808
Colocaciones para vivienda:								
Préstamos con letras de crédito	2.950	-	239	3.189	-	(1)	(1)	3.188
Préstamos con mutuo hipotecario endosables	2.104.964	-	20.512	2.125.476	-	(4)	(4)	2.125.472
Otros créditos con mutuos para vivienda	8.274.207	-	236.609	8.510.816	-	(54.563)	(54.563)	8.456.253
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	116.415	-	6.728	123.143	-	(682)	(682)	122.461
Subtotal	10.498.536	-	264.088	10.762.624	-	(55.250)	(55.250)	10.707.374
Colocaciones de consumo:								
Créditos de consumo en cuotas	1.821.171	-	126.519	1.947.690	-	(111.563)	(111.563)	1.836.127
Deudores en cuentas corrientes	65.289	-	7.612	72.901	-	(8.858)	(8.858)	64.043
Deudores por tarjetas de crédito	1.315.640	-	43.173	1.358.813	-	(86.793)	(86.793)	1.272.020
Operaciones de leasing	388	-	-	388	-	(5)	(5)	383
Otros créditos y cuentas por cobrar	51.106	-	100	51.206	-	(579)	(579)	50.627
Subtotal	3.253.594	-	177.404	3.430.998	-	(207.798)	(207.798)	3.223.200
TOTAL	38.000.969	1.745.462	1.236.111	40.982.542	(307.929)	(444.231)	(752.160)	40.230.382



Al 31 de diciembre de 2020	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Activo neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales (*)	17.504.282	1.582.279	680.960	19.767.521	(233.967)	(170.030)	(403.997)	19.363.524
Créditos de comercio exterior	666.961	33.733	279	700.973	(11.935)	(633)	(12.568)	688.405
Deudores en cuentas corrientes	121.036	1.969	10.806	133.811	(1.560)	(6.652)	(8.212)	125.599
Operaciones de factoraje	907.285	14.026	2.305	923.616	(6.832)	(1.830)	(8.662)	914.954
Préstamos estudiantiles	125.148	-	21.082	146.230	-	(5.339)	(5.339)	140.891
Operaciones de leasing	1.337.162	79.192	27.675	1.444.029	(14.089)	(7.028)	(21.117)	1.422.912
Otros créditos y cuentas por cobrar	47.615	366	9.566	57.547	(1.115)	(5.600)	(6.715)	50.832
Subtotal	20.709.489	1.711.565	752.673	23.173.727	(269.498)	(197.112)	(466.610)	22.707.117
Colocaciones para vivienda:								
Préstamos con letras de crédito	5.190	-	379	5.569	-	(9)	(9)	5.560
Préstamos con mutuo hipotecario endosables	1.509.776	-	23.314	1.533.090	-	(10)	(10)	1.533.080
Otros créditos con mutuos para vivienda	7.056.103	-	214.884	7.270.987	-	(47.758)	(47.758)	7.223.229
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	132.021	-	4.034	136.055	-	(453)	(453)	135.602
Subtotal	8.703.090	-	242.611	8.945.701	-	(48.230)	(48.230)	8.897.471
Colocaciones de consumo:								
Créditos de consumo en cuotas	1.839.122	-	251.056	2.090.178	-	(176.326)	(176.326)	1.913.852
Deudores en cuentas corrientes	56.790	-	8.595	65.385	-	(9.349)	(9.349)	56.036
Deudores por tarjetas de crédito	1.161.662	-	63.265	1.224.927	-	(89.010)	(89.010)	1.135.917
Operaciones de leasing	728	-	34	762	-	(21)	(21)	741
Otros créditos y cuentas por cobrar	7.866	-	167	8.033	-	(486)	(486)	7.547
Subtotal	3.066.168	-	323.117	3.389.285	-	(275.192)	(275.192)	3.114.093
TOTAL	32.478.747	1.711.565	1.318.401	35.508.713	(269.498)	(520.534)	(790.032)	34.718.681

(*) Incluye deuda del Patrimonio Separado N°27 de acuerdo a lo señalado en nota 1 letra ai).



Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones, corresponden al tipo hipotecas, prendas sobre activos mobiliarios e inmobiliarios, warrants e instrumentos financieros mercantiles y de comercio.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 aproximadamente MM\$582.875 y MM\$575.648 respectivamente, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$981.303 y MM\$869.143, respectivamente, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios.

A continuación se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Leasing financiero bruto	1.747.359	1.612.395
Ingreso financiero no devengado	(183.181)	(167.604)
Leasing financiero neto	1.564.178	1.444.791

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Menor a 1 año	372.063	350.850
Mayor a 1 año y menor a 5 años	667.268	633.074
Mayor a 5 años	524.847	460.867
Total	1.564.178	1.444.791

No existe evidencia de deterioro para los contratos de leasing financiero celebrados por el Banco.

El Banco ha obtenido activos financieros correspondientes a inmuebles por un valor de MM\$7.090 al 31 de diciembre de 2021 y MM\$6.037 al 31 de diciembre de 2020 mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.



b. Características de la cartera

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera antes de provisiones, presenta el siguiente desglose de acuerdo a la actividad del cliente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total		Al 31 de diciembre de	
	Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	%
COLOCACIONES COMERCIALES:								
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	375.380	362.664	219.688	136.201	595.068	498.865	1,45%	1,33%
Fruticultura	135.186	125.220	209.279	146.164	344.465	271.384	0,84%	0,84%
Silvicultura y extracción de madera	150.154	124.884	21.955	21.085	172.109	145.969	0,42%	0,42%
Pesca	50.982	43.994	113.974	103.435	164.956	147.429	0,40%	0,40%
Explotación de minas y canteras	65.532	66.874	164.517	91.149	230.049	158.023	0,56%	0,56%
Producción de petróleo crudo y gas natural	57.745	30.238	59.010	40.614	116.755	70.852	0,28%	0,36%
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	358.458	292.586	122.705	103.320	481.163	395.906	1,17%	1,17%
Industria textil y del cuero	44.082	53.125	8.819	22.471	52.901	75.596	0,13%	0,13%
Industria de la madera y muebles	58.252	61.224	638	4.065	58.890	65.289	0,14%	0,14%
Industria del papel, imprentas y editoriales	63.110	81.237	24.384	12.921	87.494	94.158	0,21%	0,21%
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	163.619	165.965	89.937	49.065	253.556	215.030	0,62%	0,62%
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	476.294	501.233	219.813	119.339	696.107	620.572	1,70%	1,70%
Otras industrias manufactureras	42.249	39.508	1.527.676	211.081	1.569.925	250.589	3,83%	1,09%
Electricidad, gas y agua	359.999	270.663	419.610	309.253	779.609	579.916	1,90%	1,80%
Construcción de viviendas	151.853	109.323	7.821	2.467	159.674	111.790	0,39%	0,39%
Otras obras y construcciones	1.565.091	1.571.475	682.837	257.667	2.247.928	1.829.142	5,49%	4,45%
Comercio al por mayor	1.175.852	1.183.063	552.213	387.691	1.728.065	1.570.754	4,22%	4,22%
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	860.749	972.932	1.413.207	1.378.470	2.273.956	2.351.402	5,55%	6,17%
Transporte y almacenamiento	721.571	522.923	1.939.120	574.164	2.660.691	1.097.087	6,49%	3,68%
Comunicaciones	266.547	270.543	131.332	182.757	397.879	453.300	0,97%	0,93%
Establecimientos financieros y de seguros	2.493.444	2.271.488	387.764	399.290	2.881.208	2.670.778	7,03%	7,17%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	2.092.096	2.100.433	1.318.774	2.757.274	3.410.870	4.857.707	8,32%	8,52%
Servicios comunales, sociales y personales	2.348.435	2.255.641	3.077.167	2.386.548	5.425.602	4.642.189	13,24%	19,06%
Subtotal	14.076.680	13.477.236	12.712.240	9.696.491	26.788.920	23.173.727	65,37%	65,37%
Colocaciones para vivienda	8.639.577	7.416.285	2.123.047	1.529.416	10.762.624	8.945.701	26,26%	26,26%
Colocaciones de consumo	3.347.823	3.326.941	83.175	62.344	3.430.998	3.389.285	8,37%	8,37%
Total	26.064.080	24.220.462	14.918.462	11.288.251	40.982.542	35.508.713	100,00%	100,00%



c. Provisiones

El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de	269.498	520.534	790.032	189.281	479.040	668.321
Castigos de cartera deteriorada:						
Colocaciones comerciales	(18.679)	(69.005)	(87.684)	(42.323)	(64.632)	(106.955)
Colocaciones para vivienda	-	(10.077)	(10.077)	-	(7.896)	(7.896)
Colocaciones de consumo	-	(195.883)	(195.883)	-	(334.383)	(334.383)
Total de castigos	(18.679)	(274.965)	(293.644)	(42.323)	(406.911)	(449.234)
Provisiones constituidas	103.518	310.671	414.189	146.828	496.987	643.815
Provisiones liberadas	(15.301)	(112.009)	(127.310)	(24.288)	(48.582)	(72.870)
Aplicación de provisiones (*)	(31.107)	-	(31.107)	-	-	-
Saldos	307.929	444.231	752.160	269.498	520.534	790.032

(*) Con Fecha 30 de abril el Banco realizó una operación de canje de las operaciones de crédito que mantenía con la empresa Enjoy S.A. por Bonos de las series R, Q, T y S de la misma compañía, los cuales fueron canjeados en los mismos términos y condiciones que traían las operaciones de crédito.

Los Bonos canjeados fueron clasificados como disponibles para la venta e ingresaron a esta cartera por el valor de las operaciones de crédito netos de provisiones por riesgo de crédito (aplicación de la provisión por MM\$2.035).

El canje se generó considerando el valor de mercado observable de un activo idéntico en sus condiciones y cuidando que no existan efectos en resultados que no sean explicados por una variación en el valor de mercado del activo.

Dicho canje se realizó conforme al convenio de quiebra firmado el 14 de agosto 2020 el cual entrega la opción de instrumentalizar el Crédito de Enjoy S.A. (colocación) en dos bonos Sénior y Júnior (series F y G respectivamente).

Adicionalmente, con fecha 18 de Mayo de 2021, el Banco generó la cesión de operaciones de créditos del cliente Agrogestion Vitra S.A. Esta cesión generó un pago por venta de cartera del 40% de la deuda registrada en BCI por un total de US \$45.469.991,89 (MM \$32.620).

El cliente a la fecha del pago, tenía una calificación de riesgo en la cartera individual como C6, por lo cual su provisión corresponde al 90% de la deuda, equivalente a MM \$29.072.

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales aprobadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro “Provisiones”, de acuerdo a lo detallado en nota 21. Por lo tanto, el total de provisiones por riesgo de crédito constituidas por los distintos conceptos, corresponde al siguiente detalle:

	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 31 diciembre de 2020 MM\$
Provisiones individuales y grupales (*)	752.160	790.032
Provisiones por riesgo de créditos contingentes (nota 21)	62.536	51.593
Provisiones adicionales (nota 21)	350.143	160.176
Provisiones mínimas 0,50% (nota 21)	-	-
Provisiones por riesgo país (nota 21)	3.482	3.608
Provisiones sobre saldos adeudado por bancos (nota 10)	799	363
Total	1.169.120	1.005.772

(*) Al 31 de Diciembre de 2021, el Banco ha constituido provisiones por deducible de garantías FOGAPE Covid-19, asociadas a la colocaciones comerciales ascendentes a MM\$46.193 y MM\$29.276 al 31 de diciembre de 2020.



Durante los ejercicios 2021 y 2020, el Banco no ha participado en operaciones de compra, venta, sustituciones o canjes de créditos de la cartera de colocaciones con otras instituciones financieras distintas a las informadas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

d. Garantías

La cartera deteriorada de colocaciones con y sin garantía, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deuda garantizada	974.882	261.065	43.163	1.279.110	813.030	236.927	77.433	1.127.390
Deuda sin garantía	86.492	3.023	134.241	223.756	129.139	5.684	245.684	380.507
Total	1.061.374	264.088	177.404	1.502.866	942.169	242.611	323.117	1.507.897

e. Mora

La cartera de colocaciones vencida (con mora igual o mayor a 90 días), referidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deuda garantizada	194.875	69.596	4.247	268.718	198.888	74.984	6.621	280.493
Deuda sin garantía	33.171	1.148	39.202	73.521	72.893	3.133	61.137	137.163
Total	228.046	70.744	43.449	342.239	271.781	78.117	67.758	417.656



f. Cartera corriente y vencida

	Al 31 de diciembre de 2021															
	Normal				Subestándar				Incumplimiento				Total cartera			
	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total normal MM\$	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total subestándar MM\$	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total incumplimiento MM\$	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total cartera MM\$
Cartera corriente o estándar	22.888.882	10.389.897	3.238.046	36.516.825	1.655.289	-	-	1.655.289	563.411	235.010	119.973	918.394	25.107.582	10.624.907	3.358.019	39.090.508
Mora 1 a 29 días	1.321.959	77.582	14.616	1.414.157	80.716	-	-	80.716	9.662	4.216	1.362	15.240	1.412.337	81.798	15.978	1.510.113
Mora 30 a 89 días	37.998	31.057	932	69.987	9.457	-	-	9.457	53.194	2.803	22.758	78.755	100.649	33.860	23.690	158.199
Mora 90 días o más	-	-	-	-	-	-	-	-	168.352	22.059	33.311	223.722	168.352	22.059	33.311	223.722
Total cartera antes de provisiones	24.248.839	10.498.536	3.253.594	38.000.969	1.745.462	-	-	1.745.462	794.619	264.088	177.404	1.236.111	26.788.920	10.762.624	3.430.998	40.982.542
Créditos en mora (menos de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera	5,61%	1,03%	0,48%	3,91%	5,17%	0,00%	0,00%	5,17%	7,91%	2,66%	13,60%	7,60%	5,65%	1,07%	1,16%	4,07%
Créditos en mora (más de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,19%	8,35%	18,78%	18,10%	0,63%	0,20%	0,97%	0,55%

	Al 31 de diciembre de 2020															
	Normal				Subestándar				Incumplimiento				Total cartera			
	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total normal MM\$	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total subestándar MM\$	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total incumplimiento MM\$	Comercial MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	Total cartera MM\$
Cartera corriente o estándar	19.703.320	8.542.695	3.048.838	31.294.853	1.520.077	-	-	1.520.077	520.901	211.217	258.214	990.332	21.744.298	8.753.912	3.307.052	33.805.262
Mora 1 a 29 días	958.139	127.245	14.767	1.100.151	152.895	-	-	152.895	6.329	1.021	5.247	12.597	1.117.363	128.266	20.014	1.265.643
Mora 30 a 89 días	48.030	32.780	2.563	83.373	37.560	-	-	37.560	18.123	4.138	12.031	34.292	103.713	36.918	14.594	155.225
Mora 90 días o más	-	370	-	370	1.033	-	-	1.033	207.320	26.235	47.625	281.180	208.353	26.605	47.625	282.583
Total cartera antes de provisiones	20.709.489	8.703.090	3.066.168	32.478.747	1.711.565	-	-	1.711.565	752.673	242.611	323.117	1.318.401	23.173.727	8.945.701	3.389.285	35.508.713
Créditos en mora (menos de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera	4,86%	1,84%	0,57%	3,64%	11,13%	0,00%	0,00%	11,13%	3,25%	2,13%	5,35%	3,56%	5,27%	1,85%	1,02%	4,00%
Créditos en mora (más de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,06%	27,54%	10,81%	14,74%	21,33%	0,90%	0,30%	1,41%	0,80%



NOTA 12 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros disponibles para la venta y mantenido hasta el vencimiento es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
INVERSIONES COTIZADAS EN MERCADOS ACTIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y del Banco Central (a):						
Instrumentos del Banco Central (b)	2.653.556	-	2.653.556	1.840.936	-	1.840.936
Bonos o pagarés de la Tesorería	2.324.965	1.024.195	3.349.160	1.578.684	-	1.578.684
Otros instrumentos fiscales	4.290	-	4.290	5.110	-	5.110
Otros instrumentos emitidos en el país:						
Instrumentos de otros bancos del país	1.267.829	-	1.267.829	913.288	-	913.288
Bonos y efectos de comercio de empresas	8.516	-	8.516	11.792	-	11.792
Otros instrumentos emitidos en el país	2.014	-	2.014	2.443	-	2.443
Instrumentos emitidos en el exterior:						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros (c)	503.247	22.573	525.820	486.068	18.626	504.694
Otros instrumentos emitidos en el exterior	4.440.176	1.250.587	5.690.763	3.157.719	6.518	3.164.237
Totales	11.204.593	2.297.355	13.501.948	7.996.040	25.144	8.021.184

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no mantiene instrumentos de intermediación clasificados en cartera disponible para la venta.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no mantiene instrumentos del Banco Central de Chile, vendidos con pactos de retrocompra clasificados en el rubro “Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile”.

(c) Los instrumentos de gobiernos o Bancos centrales extranjeros, corresponden a la cartera de la filial BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que reconoce en su Estado de Situación Financiera, inversiones en Bonos del Gobierno que mantiene el City National Bank of Florida (CNB), cuya intención es mantenerlos hasta su vencimiento.

El 31 de diciembre de 2021, el Banco efectuó reclasificaciones desde Inversiones disponibles para venta (DPV) a Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (MV), de acuerdo con los requisitos de NIC 39. El efecto por esta reclasificación ascendió a MM\$132.802 entre cuentas de activos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existe evidencia de deterioro en los instrumentos de inversión disponibles para la venta.



NOTA 13 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

Sociedad	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Patrimonio	Participación	Valor de inversión	Resultado devengado	Patrimonio	Participación	Valor de inversión	Resultado devengado
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$
Redbanc S.A.	9.935	12,71	1.263	180	8.663	12,71	1.101	(82)
Combanc S.A.	6.638	13,30	883	52	6.436	11,74	756	22
Transbank S.A.	84.898	8,72	7.402	(1.085)	67.336	8,72	5.871	(1.453)
Nexus S.A. (*)	11.471	14,81	1.699	468	8.626	14,81	1.277	(1.341)
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12.508	13,61	1.702	36	12.248	13,61	1.667	(26)
AFT S.A.	19.158	20,00	3.832	385	19.171	20,00	3.834	389
Centro de Compensación Automatizado S.A.	10.728	33,33	3.576	1.013	8.182	33,33	2.727	635
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	6.317	7,03	444	83	5.526	7,03	388	72
Inversiones valoradas a costo (NIC 39):								
Acciones SWIFT			56	-			56	-
Acciones Bladex			219	808			219	266
Otras acciones			2.513	4			429	119
Total			23.589	1.944			18.325	(1.399)
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS								
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:								
Servipag Ltda.	14.930	50,00	7.465	831	13.268	50,00	6.634	488
Artikos Chile S.A.	2.526	50,00	1.263	606	2.547	50,00	1.274	553
Pagos y Servicios S.A	892	49,90	445	(1.091)	654	49,90	392	-
Total			9.173	346			8.300	1.041
Total inversiones en sociedades			32.762	2.290			26.625	(358)

(*) Con fecha 27 de julio de 2021, el Directorio del Banco acordó la venta de la participación en Nexus S.A., lo cual se podrá ejecutar durante el primer semestre de 2022.



b. El movimiento de las inversiones en sociedades al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 31 de diciembre de 2020 MM\$
Saldo al 1 de enero de	26.625	27.823
Adquisición de inversiones	3.861	392
Participación sobre resultados	2.290	(358)
Dividendos percibidos	(239)	(388)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	731	(465)
Provisión dividendos mínimos	(506)	(379)
Saldos	32.762	26.625

c. Información relevante resumida de las asociadas y negocios conjuntos.

1. La información de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Inversión en asociada o negocio en conjunto	Participación %	Activos corrientes MM\$	Activos no corrientes MM\$	Pasivos corrientes MM\$	Pasivos no corrientes MM\$	Ingresos operacionales MM\$	Gastos operacionales MM\$	Ganancia (pérdida) neta MM\$
Redbanc S.A.	12,71	12.006	16.404	13.490	4.985	43.192	(41.066)	1.788
Combanc S.A.	13,30	5.259	2.310	836	95	3.898	(3.653)	392
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	27.628	8.013	21.179	1.844	7.210	(6.864)	372
Transbank S.A.	8,72	1.198.729	118.858	1.230.001	2.688	821.362	(757.773)	(12.439)
Nexus S.A.	14,81	14.607	6.537	8.936	737	46.655	(42.322)	3.161.
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	10.501	2.745	2.126	393	5.675	(2.377)	2.628
Servipag Ltda.	50,00	65.126	15.721	61.079	4.839	39.309	(37.047)	1.662
Artikos Chile S.A.	50,00	2.067	2.277	1.167	650	4.813	(837)	1.211
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	108	6.567	358	-	10	(43)	1.175
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	53.724	711	35.278	-	4.032	(2.181)	1.925
Pagos y Servicios S.A	49,90	1.698	9.115	3.859	6.061	159	(1.548)	(1.708)

2. La información de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Inversión en asociada o negocio en conjunto	Participación %	Activos corrientes MM\$	Activos no corrientes MM\$	Pasivos corrientes MM\$	Pasivos no corrientes MM\$	Ingresos operacionales MM\$	Gastos operacionales MM\$	Ganancia (pérdida) neta MM\$
Redbanc S.A.	12,71	7.123	18.361	6.997	9.824	36.111	(36.683)	(644)
Combanc S.A.	11,74	5.190	1.968	516	206	3.623	(3.495)	188
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	2.028	12.452	517	1.715	106	(531)	(192)
Transbank S.A.	8,72	893.293	112.845	937.138	1.663	463.087	(417.401)	(16.670)
Nexus S.A.	14,81	10.687	8.523	6.957	3.628	45.137	(44.326)	(9.051)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	49.529	525	29.763	1.300	3.836	2.195	1.944
Servipag Ltda.	50,00	7.438	3.696	2.534	418	12.227	(9.774)	1.810
Artikos Chile S.A.	50,00	71.711	14.942	70.887	2.498	40.138	(38.841)	976
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	140	5.700	314	-	10	(42)	1.030
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	49.243	598	29.412	1.258	3.836	(2.195)	1.944
Pagos y Servicios S.A	49,90	770	-	116	-	-	(110)	(131)



NOTA 14 - INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				
	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente (a)	6	5	131.307	(55.196)	76.111
Intangibles generados internamente (b)	6	5	282.219	(184.710)	97.509
Intangibles amortizable en combinación de negocios (c):					
Core deposit	9	4	106.707	(71.013)	35.694
Leasehold interest	30	25	8.583	(2.802)	5.781
Relación con clientes	10	8	34.890	(13.921)	20.969
Otros	10	8	19.367	(6.435)	12.932
Intangibles no amortizable en combinación de negocios (c):					
Trade name			15.379	-	15.379
Plusvalía			176.583	-	176.583
Total			775.035	(334.077)	440.958

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020				
	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente (a)	6	5	98.269	(44.506)	53.763
Intangibles generados internamente (b)	6	5	245.126	(155.165)	89.961
Intangibles amortizable en combinación de negocios (c):					
Core deposit	9	5	88.894	(46.081)	42.813
Leasehold interest	30	26	6.521	(1.677)	4.844
Relación con clientes	10	9	34.890	(10.190)	24.700
Otros	10	9	19.367	(4.498)	14.869
Intangibles no amortizable en combinación de negocios (c):					
Trade name			12.812	-	12.812
Plusvalía			151.514	-	151.514
Total			657.393	(262.117)	395.276

- a. Corresponde principalmente a Software adquiridos a terceros no relacionados al Banco o sus filiales.
- b. Corresponden a software identificables desarrollados internamente por el Banco o sus filiales con el fin de generar beneficios o ahorro al Banco o sus filiales.
- c. Corresponde a los intangibles generados por las combinaciones de negocios de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries y la fusión entre City National Bank of Florida y TotalBank, City National Bank of Florida y Executive Banking Corporation y la adquisición por parte del negocio Servicios Financieros a Walmart por parte de BCI.



b. El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente MM\$	Intangibles generados internamente MM\$	Intangibles amortizables en combinación de negocios				Intangibles no amortizable en combinación de negocios		
			Core deposit MM\$	Leasehold interest MM\$	Relación con clientes MM\$	Otros MM\$	Trade name MM\$	Plusvalía MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	98.269	245.126	88.894	6.521	34.890	19.367	12.812	151.514	657.393
Adquisiciones	25.564	48.955	-	756	-	-	-	-	75.275
Retiros / Traspasos	4.373	(11.862)	-	-	-	-	-	-	(7.489)
Variación tipo de cambio	3.101	-	17.813	1.306	-	-	2.567	25.069	49.856
Remediación de Plusvalía e Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	131.307	282.219	106.707	8.583	34.890	19.367	15.379	176.583	775.035
Amortización del ejercicio	(9.591)	(29.677)	(13.475)	(922)	(3.731)	(1.937)	-	-	(59.333)
Amortización acumulada	(44.506)	(155.165)	(46.081)	(1.677)	(10.190)	(4.498)	-	-	(262.117)
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	(1.099)	132	(11.457)	(203)	-	-	-	-	(12.627)
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	(55.196)	(184.710)	(71.013)	(2.802)	(13.921)	(6.435)	-	-	(334.077)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	76.111	97.509	35.694	5.781	20.969	12.932	15.379	176.583	440.958

	Intangibles adquiridos en forma independiente MM\$	Intangibles generados internamente MM\$	Intangibles amortizables en combinación de negocios				Intangibles no amortizable en combinación de negocios		
			Core deposit MM\$	Leasehold interest MM\$	Relación con clientes MM\$	Otros MM\$	Trade name MM\$	Plusvalía MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2020	84.278	215.972	90.444	5.427	37.526	21.726	13.534	144.508	613.415
Adquisiciones	10.870	46.893	3.667	-	-	-	-	14.087	75.517
Retiros / Traspasos	3.738	(312)	-	-	-	-	-	-	3.426
Variación tipo de cambio	(595)	(17.427)	(5.217)	-	-	-	(722)	(7.081)	(31.042)
Remediación de Plusvalía e Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	(22)	-	-	1.094	-	(1)	-	-	1.071
Deterioros	-	-	-	-	(2.636)	(2.358)	-	-	(4.994)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	98.269	245.126	88.894	6.521	34.890	19.367	12.812	151.514	657.393
Amortización del ejercicio	(8.096)	(27.366)	(14.432)	(247)	(4.676)	(2.153)	-	-	(56.970)
Amortización acumulada	(36.486)	(128.546)	(35.095)	(1.214)	(5.514)	(2.345)	-	-	(209.200)
Traspasos	76	747	3.446	(216)	-	-	-	-	4.053
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	(44.506)	(155.165)	(46.081)	(1.677)	(10.190)	(4.498)	-	-	(262.117)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	53.763	89.961	42.813	4.844	24.700	14.869	12.812	151.514	395.276



d. Deterioro

El Banco evalúa, al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo amortizable y no amortizable. De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el monto recuperable del activo.

Al 31 de Diciembre de 2021, el Banco efectuó una evaluación de indicios de deterioro de sus intangibles no amortizables, concluyendo que no existen indicios de deterioro a dicha fecha.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco registró una pérdida por deterioro de los siguientes activos intangibles amortizables generados en la adquisición del negocio BCI Servicios Financieros: Relación con clientes y derechos de uso de ventas cruzadas que asciende a MM\$2.636 y MM\$2.358, respectivamente.



NOTA 15 - ACTIVO FIJO

a. La composición del activo fijo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	36	29	243.378	(46.441)	196.937
Equipos	4	4	131.141	(100.468)	30.673
Otros activos fijos	8	7	63.152	(38.026)	25.126
Total			437.671	(184.935)	252.736

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	36	30	235.657	(43.304)	192.353
Equipos	4	3	124.672	(87.969)	36.703
Otros activos fijos	8	7	57.770	(35.609)	22.161
Total			418.099	(166.882)	251.217

b. El movimiento del activo fijo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Edificios y terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	235.657	124.672	57.770	418.099
Adiciones	193	3.201	11.892	15.286
Retiros/bajas/ventas	(2.529)	(7.922)	(1.163)	(11.614)
Traspasos	1.587	7.349	(5.472)	3.464
Otros	8.470	3.841	148	12.459
Deterioros	-	-	(23)	(23)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	243.378	131.141	63.152	437.671
Depreciación del ejercicio	(3.093)	(15.590)	(3.160)	(21.843)
Retiros/Bajas	425	3.280	907	4.612
Traspaso	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(43.304)	(87.969)	(35.609)	(166.882)
Otros	(469)	(189)	(164)	(822)
Deterioros	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(46.441)	(100.468)	(38.026)	(184.935)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	196.937	30.673	25.126	252.736

	Edificios y terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2020	235.941	160.457	57.394	453.792
Adiciones	4.871	7.527	11.392	23.790
Retiros/bajas/ventas	(4.727)	(57.212)	(2.283)	(64.222)
Traspasos	1.686	14.645	(8.614)	7.717
Otros	(2.114)	(745)	(40)	(2.899)
Deterioros	-	-	(79)	(79)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	235.657	124.672	57.770	418.099
Depreciación del ejercicio	(4.732)	(16.896)	(3.610)	(25.238)
Retiros/Bajas	2.571	57.328	1.641	61.540
Traspaso	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(41.241)	(128.678)	(33.679)	(203.598)
Otros	98	277	39	414
Deterioros	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(43.304)	(87.969)	(35.609)	(166.882)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	192.353	36.703	22.161	251.217



c. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el efecto por deterioros corresponde a MM\$23 y MM\$79, respectivamente, correspondientes a otros activos fijo.

d. La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	9	223.152	(55.230)	167.922
Mejoras inmuebles arrendados	9	7	69.646	(48.543)	21.103
Total			292.798	(103.773)	189.025

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	9	219.662	(37.374)	182.288
Mejoras inmuebles arrendados	10	8	69.165	(46.646)	22.519
Total			288.827	(84.020)	204.807

e. El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente

	Edificios y terrenos MM\$	Mejoras inmuebles arrendados MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	219.662	69.165	288.827
Adiciones	42.769	1.419	44.188
Retiros/bajas/ventas	(51.756)	(3.423)	(55.179)
Otros	12.477	2.485	14.962
Deterioros	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	223.152	69.646	292.798
Depreciación del ejercicio	(24.310)	(1.445)	(25.755)
Bajas	8.831	108	8.939
Otros	(2.377)	(560)	(2.937)
Depreciaciones acumuladas	(37.374)	(46.646)	(84.020)
Deterioros	-	-	-
Total depreciación acumulada	(55.230)	(48.543)	(103.773)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	167.922	21.103	189.025

	Edificios y terrenos MM\$	Mejoras inmuebles arrendados MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2020	223.147	70.296	293.443
Adiciones	42.125	3.952	46.077
Retiros/bajas/ventas	(42.098)	(4.212)	(46.310)
Otros	(3.512)	(871)	(4.383)
Deterioros	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	219.662	69.165	288.827
Depreciación del ejercicio	(23.585)	(3.217)	(26.802)
Bajas	4.286	426	4.712
Otros	1.020	(851)	169
Depreciaciones acumuladas	(19.095)	(43.004)	(62.099)
Deterioros	-	-	-
Total depreciación acumulada	(37.374)	(46.646)	(84.020)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	182.288	22.519	204.807

f. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existe evidencia de deterioro en los activos por derechos a usar bienes en arrendamiento.

g. Obligaciones por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Análisis de vencimientos				Total MM\$
	Hasta 1 año MM\$	De 1 a 3 años MM\$	De 3 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	
Al 31 de diciembre de 2021	21.479	55.196	49.508	47.543	173.726

	Análisis de vencimientos				Total MM\$
	Hasta 1 año MM\$	De 1 a 3 años MM\$	De 3 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	
Al 31 de diciembre de 2020	20.664	44.313	46.365	74.951	186.293



h. A continuación se detalla el movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 31 de diciembre de 2020 MM\$
Saldos al 1 de enero	186.293	206.376
Intereses devengados	-	-
Depreciación	(11.690)	(12.859)
Otros	(877)	(7.224)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	173.726	186.293



NOTA 16 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a. Impuesto corriente

El Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ha constituido provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y la provisión de Impuesto Único del Artículo N°21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado un pasivo ascendente a MM\$121.558 al 31 de Diciembre de 2021 (activo por MM\$27.198 al 31 de diciembre de 2020). Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 31 de diciembre de 2020 MM\$
Resumen de los activos (pasivos) por impuestos corrientes:		
Activos por impuestos corrientes	19.977	36.270
(Pasivos) por impuestos corrientes	(141.535)	9.072
Total Activo (Pasivo)	(121.558)	27.198
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos corrientes:		
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 27%)	(307.300)	(116.300)
Provisión año anterior	-	-
Provisión 40% impuesto único	(212)	(251)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales (PPM)	170.171	123.972
Crédito por gastos por capacitación	2.286	2.104
Crédito por adquisición de activos fijos	118	128
Crédito por donaciones	1.138	2.064
Impuesto renta por recuperar de años anteriores	9.478	12.723
Otros impuestos y retenciones por recuperar	2.763	2.758
Total Activo (Pasivo)	(121.558)	27.198

A continuación se presenta el detalle del impuesto corriente neto, tanto por entidad económica como por unidad geográfica, de acuerdo a lo establecido en NIC 12:

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile MM\$	Florida MM\$	Perú MM\$	Total MM\$
Activo por impuesto corriente	7.528	12.449	-	19.977
Pasivo por impuesto corriente	(141.527)	-	(8)	(141.535)
Neto total	(133.999)	12.449	(8)	(121.558)

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Chile MM\$	Florida MM\$	Total MM\$
Activo por impuesto corriente	36.270	-	36.270
Pasivo por impuesto corriente	(2.742)	(6.330)	(9.072)
Neto total	33.528	(6.330)	27.198

b. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 31 de diciembre de 2020 MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente, neto de créditos al impuesto	(320.467)	(136.209)
Superávit / déficit provisión del año anterior	3.485	3.449
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	115.711	108.346
Subtotal	(201.271)	(24.414)
Impuestos por gastos rechazados artículo N°21	(212)	(251)
Otros	-	-
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	(201.483)	(24.665)



c. Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Al 31 de diciembre de			
	2021		2020	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		722.028		342.198
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,000	194.948	27,000	92.393
-Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria BCI Financial Group (1)	7,59	54.776	(5,16)	(17.666)
Diferencia de tasa EE.UU. (2)	(1,03)	(7.446)	(2,26)	(7.727)
Corrección monetaria capital propio	(10,37)	(74.894)	(8,41)	(28.775)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,03	212	0,07	251
Impuesto de años anteriores	(0,48)	(3.485)	(1,01)	(3.448)
Bonos artículo 104° LIR (3)	4,86	35.075	(3,03)	(10.363)
Otros	0,32	2.297	1,50	5.144
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	27,92	201.483	7,20	24.665

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los períodos 2021 y 2020 es 27,92% y 7,20%, respectivamente.

(1) La inversión que BCI mantiene en EEUU (BCI Financial Group INC.) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a diciembre de 2021 es un gasto por impuesto de MM\$54.776 y mientras que a diciembre de 2020, dicho efecto correspondió a un ingreso por impuestos de MM\$17.666.

(2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EE.UU. la tasa de impuestos es de un 24,522% por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de BCI (BCI Financial Group INC., and subsidiarie, Miami Branch y BCI Securities INC.) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.

(3) Corresponde a bonos del estado acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR) registrados en la cartera de negociación del Banco, los cuales pertenecen al régimen de Ingreso No Renta.

d. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Saldos acumulados	
	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020	2021	2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones financieras disponibles para la venta	10.841	(7.036)	17.877	(3.343)
Cobertura de flujo de caja	(47.800)	47.598	(95.398)	13.366
Efecto por impuesto diferido en patrimonio	(36.959)	40.562	(77.521)	10.023

e. Efecto de impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a NIC 12.

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Activos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	214.237	170.662
Con efecto en Patrimonio	36.959	40.562
Total activos por impuestos diferidos	251.196	211.224
Pasivos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	(926)	(22.188)
Con efecto en Patrimonio	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	(926)	(22.188)
Total activo (pasivo) por impuesto diferido neto:	250.270	189.036



A continuación se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y patrimonio asignados por diferencias temporarias:

	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
CONCEPTOS:						
Provisión sobre colocaciones	223.465	-	223.465	173.757	-	173.757
Provisión por vacaciones y bonos al personal	51.169	-	51.169	41.328	-	41.328
Operaciones leasing (neto)	-	(39.919)	(39.919)	4.000	-	4.000
Otros	14.817	-	14.817	4.242	-	4.242
Bonos Subordinados	21.049	-	21.049	15.803	-	15.803
Activo fijo	-	(19.630)	(19.630)	-	(17.970)	(17.970)
Activos transitorios	-	(29.743)	(29.743)	-	(29.471)	(29.471)
Operaciones contratos derivados	36.545	-	36.545	-	(32.974)	(32.974)
Diferencias temporales generadas en Florida (*)	29.476	-	29.476	-	(10.241)	(10.241)
Total activo (pasivo) neto	376.521	(89.292)	287.229	239.130	(90.656)	148.474
Efecto de impuesto diferido en patrimonio	-	(36.959)	(36.959)	40.562	-	40.562
Efecto neto por impuesto diferido activo	376.521	(126.251)	250.270	279.692	(90.656)	189.036

(*) Este activo por impuesto diferido corresponde a las diferencias temporales originados por las filiales y la sucursal que el Banco registra en los Estados Unidos de América; se origina principalmente por pérdidas fiscales, intangibles y provisiones de riesgo de crédito.

A continuación se presentan de detalle de los impuestos diferidos netos, por ubicación geográfica, de acuerdo a lo establecido en NIC 12:

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto diferido	258.679	29.082	394	288.155
Pasivo por impuesto diferido	(926)	-	-	(926)
Neto total	257.753	29.082	394	287.229
Impuesto diferido generado a través de patrimonio	40.562	-	-	(36.959)
Neto total por impuesto diferido	220.794	29.082	394	250.270

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Chile	Florida	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto diferido	170.518	144	170.662
Pasivo por impuesto diferido	(11.803)	(10.385)	(22.188)
Neto total	158.715	(10.241)	148.474
Impuesto diferido generado a través de patrimonio	40.562	-	40.562
Neto total por impuesto diferido	199.277	(10.241)	189.036

f. Complementaria de Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos

De acuerdo a lo establecido en la circular conjunta N°47 entre CMF y el SII, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco presenta la siguiente información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de créditos. Dicha información incluye las operaciones del Banco, por consiguiente se han excluido las filiales.

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2021	Activos a valor de Estados Financieros MM\$	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera Vencida Con Garantía	Cartera Vencida Sin Garantía
		MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	15.385.255	15.389.467	21.611	160.685
Colocaciones de Consumo	8.639.577	8.640.803	7	143.873
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	2.715.735	2.737.633	1.355	4.300
Total	26.740.567	26.767.903	22.973	308.858



Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2020	Activos a valor de Estados Financieros	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera Vencida Con Garantía	Cartera Vencida Sin Garantía
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	11.309.919	11.313.821	32.146	162.934
Colocaciones de Consumo	2.704.095	5.452.379	6	210.323
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	7.280.230	7.280.962	1.668	5.257
Total	21.294.244	24.047.162	33.820	378.514

b) Provisiones

Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2021	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones Liberadas	Saldo al 31.12.2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	123.124	(8.692)	76.821	(73.477)	117.776
Colocaciones de Consumo	45.155	(11.414)	37.226	(43.058)	27.909
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	142	-	91	(74)	159

Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2020	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones Liberadas	Saldo al 31.12.2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	126.672	(9.567)	77.537	(71.518)	123.124
Colocaciones de Consumo	57.954	(28.592)	70.168	(54.375)	45.155
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	5.298	-	85	(5.241)	142

c) Castigos

Castigos directos y recuperaciones al 31 de diciembre de 2021	MM\$	Aplicación del Art. 31 N°4 incisos primero y tercero	MM\$
Castigos directos art.31 N°4 inciso segundo	220.075	Castigos conforme al inciso primero	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	Condonaciones según inciso tercero	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	64.257		

Castigos directos y recuperaciones al 31 de diciembre de 2020	MM\$	Aplicación del Art. 31 N°4 incisos primero y tercero	MM\$
Castigos directos art.31 N°4 inciso segundo	288.176	Castigos conforme al inciso primero	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	Condonaciones según inciso tercero	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	55.659		



NOTA 17 - OTROS ACTIVOS

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Activos para leasing (a)	82.144	90.317
Bienes recibidos en pago o adjudicados:		
Bienes recibidos en pago	404	59
Bienes adjudicados en remate judicial	2.133	2.230
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados (b)	-	(73)
Otros activos:		
Depósitos de dinero en garantía	487.069	535.771
Inversiones en oro	7.153	6.084
IVA crédito fiscal	8.163	7.161
Gastos pagados por anticipado	42.108	38.079
Bienes recuperados de leasing para la venta (c)	43.182	43.290
Cuentas por cobrar	527.451	322.648
Valores por recuperar	11.968	19.474
Ajuste de valoración por macro coberturas	-	53.452
Derechos por seguros a favor de City National Bank of Florida (CNB) (d)	90.245	97.358
Otros activos	63.269	14.880
Acciones FED y FHLB (e)	82.112	79.615
Total	1.447.401	1.310.345

- (a) Corresponden a los activos fijos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.
- (b) El registro de provisiones sobre bienes recibidos o adquiridos en pago de obligaciones, se registran según lo indicado en el Compendio de Normas Contables, Capítulo B-5, Número 3, lo que implica reconocer una provisión por la diferencia entre el valor inicial más sus adicionales y su valor de realización, cuando el primero sea mayor.
- (c) Dentro del mismo rubro, se incluyen los bienes recuperados de leasing para la venta, que corresponden a bienes muebles e inmuebles. Estos bienes son activos disponibles para la venta, la cual se considera altamente probable que ocurra. Para la mayoría de los activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en el que el activo se clasifica como “Bien del activo fijo para la venta y/o bienes recuperados en leasing mantenidos para la venta”.
- (d) Corresponde a seguros de vida de la filial City National Bank of Florida (CNB), para ciertos ejecutivos y empleados donde CNB es propietario y beneficiario, estas pólizas son conocidas por sus siglas en inglés, como BOLI (Bank Owned Life Insurance).
- (e) Corresponden a acciones que reconoce la filial BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries en su Estados de Situación Financiera Consolidado, por títulos accionarios que debe adquirir City National Bank of Florida (CNB) de la Federal Reserve (FED) y de Federal Home Bank Loans (FHLB) con la finalidad de participar en el fondeo que entregan estos organismos gubernamentales, de Estados Unidos a los Bancos establecidos en el Estado de Florida.

b. El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante el ejercicio 2021 y 2020, es el siguiente:

	Provisión MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	(73)
Constitución de provisiones	203
Liberación de provisiones	(130)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-
Saldo al 1 de enero de 2020	-
Constitución de provisiones	914
Liberación de provisiones	(987)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(73)



NOTA 18 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	24.345.330	17.264.331
Otros depósitos y cuentas a la vista	1.675.986	1.322.312
Otras obligaciones a la vista	1.632.126	1.139.931
Total	27.653.442	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	10.797.310	10.783.161
Cuentas de ahorro a plazo	66.960	55.176
Otros saldos acreedores a plazo	878	1.274
Total	10.865.148	10.839.611



NOTA 19 - OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 31de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Préstamos obtenidos de entidades financieras Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	4.541.402	3.904.339
Subtotal	4.541.402	3.904.339
Préstamos de instituciones financieras del país:		
Préstamos interbancarios	160.018	1.004.361
Otras obligaciones	256.709	250.618
Subtotal	416.727	1.254.979
Préstamos de instituciones financieras en el exterior:		
Financiamientos de comercio exterior	515.205	367.286
Préstamos y otras obligaciones	1.497.628	744.095
Subtotal	2.012.833	1.111.381
Total	6.970.962	6.270.699

NOTA 20- INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda emitidos:		
Letras de crédito	3.887	6.510
Bonos corrientes	7.424.308	6.166.461
Bonos subordinados	1.332.936	1.258.653
Total	8.761.131	7.431.624
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	2.381	3.138
Otras obligaciones en el país	73.083	43.394
Obligaciones con el exterior	952.514	864.512
Total	1.027.978	911.044

b. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes y subordinados es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
POR VENCIMIENTO CORTO Y LARGO PLAZO			
Bonos corrientes	6.381.095	1.043.213	7.424.308
Bonos subordinados	1.332.936	-	1.332.936
Total	7.714.031	1.043.213	8.757.244

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
POR VENCIMIENTO CORTO Y LARGO PLAZO			
Bonos corrientes	5.663.712	502.749	6.166.461
Bonos subordinados	1.258.653	-	1.258.653
Total	6.922.365	502.749	7.425.114



c. Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de bonos corrientes y subordinados, es el siguiente

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido CLP	Monto colocado CLP	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CLP	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01/06/2016	01/06/2023	4,90%	49.596.117.712	49.596
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01/11/2017	01/11/2022	4,27%	100.470.785.984	100.471
Serie_O3	100.000.000.000	45.000.000.000	01/12/2020	01/12/2027	3,52%	43.937.680.021	43.938
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(2.788.854.908)	(2.789)
Subtotal	250.000.000.000	195.000.000.000				191.215.728.809	191.216

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocado UF	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AF2	10.000.000	10.000.000	01/08/2012	01/08/2022	3,43%	10.061.781	311.832
SERIE_AI2	5.000.000	-	01/03/2014	01/03/2024	-	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01/10/2014	01/10/2024	2,23%	19.806.224	613.829
SERIE_AL1	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2022	1,89%	3.013.909	93.406
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2023	2,15%	3.021.287	93.635
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2024	2,40%	3.014.049	93.411
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2028	2,36%	3.033.207	94.004
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2031	2,50%	3.009.721	93.277
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2024	1,95%	3.009.794	93.279
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2026	2,00%	3.006.143	93.166
SERIE_A1	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2022	1,72%	3.016.921	93.500
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2027	2,18%	2.989.911	92.663
SERIE_B1	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2022	1,50%	3.015.004	93.440
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2023	1,67%	3.023.199	93.694
SERIE_C1	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/01/2022	2,24%	3.029.815	93.899
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2023	2,32%	3.016.599	93.490
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2025	2,28%	3.003.084	93.071
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2026	2,42%	2.978.304	92.303
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2023	1,84%	3.018.915	93.561
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2025	2,04%	3.006.408	93.174
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2028	2,34%	2.947.932	91.362
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2029	2,45%	2.916.871	90.399
SERIE_F1	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2022	1,46%	3.019.072	93.566
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2024	1,60%	3.041.713	94.268
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2025	2,00%	3.015.727	93.463
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2028	2,17%	2.987.036	92.573
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2029	2,36%	2.945.770	91.295
SERIE_G1	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2025	1,47%	3.058.190	94.779
SERIE_G2	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2026	1,09%	3.122.703	96.778
SERIE_G3	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2029	2,10%	2.986.397	92.554
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2028	0,70%	3.256.940	100.938
SERIE_I2	3.000.000	2.730.000	01/02/2019	01/02/2029	0,49%	3.038.776	94.177
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2030	1,19%	3.212.298	99.555
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2023	(0,03)%	3.091.220	95.802
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2029	0,45%	3.345.118	103.671
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01/10/2019	01/10/2028	(0,09)%	3.334.259	103.334
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01/10/2019	01/10/2029	(0,31)%	3.437.634	106.538
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01/10/2019	01/10/2030	0,27%	3.330.123	103.206
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01/12/2020	01/06/2027	2,05%	2.920.851	90.522
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01/12/2020	01/12/2028	2,25%	2.862.289	88.707
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(1.153.593)	(35.758)
Subtotal	146.000.000	140.730.000				141.791.601	4.394.363



BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido USD	Monto colocado USD	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado USD	Saldo adeudado MM\$(*)
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11/02/2013	11/02/2023	4,09%	501.677.456	433.122
XS1655597034	50.000.000	50.000.000	01/08/2017	01/08/2022	2,96%	50.148.197	43.192
XS1692845396	50.000.000	50.000.000	06/10/2017	06/10/2022	3,00%	50.624.970	42.960
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12/10/2017	12/10/2027	3,65%	500.906.234	424.604
XS1703060829	50.000.000	50.000.000	19/10/2017	19/10/2022	2,30%	50.003.058	42.748
XS1702405702	40.000.000	40.000.000	20/10/2017	20/10/2022	2,25%	40.003.982	34.199
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13/09/2018	13/03/2024	3,85%	49.862.836	43.044
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04/10/2018	04/04/2024	4,02%	101.510.935	85.933
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19/10/2018	19/04/2024	4,03%	45.598.799	38.600
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07/12/2018	07/12/2023	1,75%	24.880.369	21.276
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23/04/2019	23/04/2024	1,49%	9.962.313	8.517
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14/06/2019	14/06/2029	3,32%	50.090.965	42.469
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10/07/2019	10/07/2029	3,21%	49.952.087	43.048
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28/08/2019	28/08/2024	1,33%	9.956.886	8.513
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02/12/2019	02/06/2025	1,33%	19.846.253	16.972
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17/03/2021	03/12/2029	2,37%	53.701.039	45.646
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27/04/2021	27/04/2026	0,74%	9.928.347	8.489
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23/06/2021	23/06/2031	2,60%	9.948.357	8.450
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18/08/2021	18/08/2031	2,53%	9.900.971	8.520
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16/09/2021	16/09/2026	1,21%	29.679.670	25.384
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21/09/2021	21/09/2026	1,02%	9.855.876	8.431
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24/09/2021	24/09/2026	1,89%	131.103.773	112.676
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27/09/2021	27/09/2031	2,42%	9.881.113	8.500
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14/10/2021	14/10/2031	3,08%	488.000.449	416.948
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19/10/2021	19/10/2026	0,94%	16.842.051	14.390
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27/10/2021	27/10/2028	1,13%	19.844.643	16.955
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01/12/2021	01/12/2026	1,01%	19.801.591	16.918
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						44.090.019	37.671
Subtotal	2.374.000.000	2.374.000.000				2.407.603.239	2.058.175

(*) Saldo adeudado de acuerdo a la tasa de interés efectiva, es decir, una vez descontado todos los costos de originación de la colocación del bono, los cuales se irán amortizando a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero.

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido EU	Monto colocado EU	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado EU	Saldo adeudado MM\$
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23/09/2016	23/09/2024	0,89%	19.951.956	19.303
Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.951.956	19.303



BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido AUD	Monto colocado AUD	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado AUD	Saldo adeudado MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15/11/2017	15/11/2027	4,150%	79.827.433	49.506
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25/07/2018	25/07/2033	4,670%	40.489.365	25.110
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14/09/2018	14/09/2033	4,650%	60.284.711	37.387
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24/10/2018	24/10/2033	4,700%	39.710.059	24.627
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02/12/2019	03/12/2029	1,807%	29.777.509	18.467
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						11.275.206	6.993
Subtotal	250.000.000	250.000.000				261.364.283	162.090

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido CHF	Monto colocado CHF	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CHF	Saldo adeudado MM\$
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22/05/2019	22/11/2024	0,320%	174.454.807	163.025
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24/09/2019	24/09/2029	0,225%	99.233.735	92.732
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29/10/2019	29/10/2025	0,247%	104.189.707	97.364
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18/03/2020	18/09/2026	0,099%	123.858.958	115.744
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15/07/2021	15/12/2026	0,385%	98.637.894	92.176
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						1.492.916	1.395
Subtotal	605.000.000	605.000.000				601.868.017	562.436

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido YEN	Monto colocado YEN	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado YEN	Saldo adeudado MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01/06/2018	01/12/2028	0,750%	4.965.188.128	36.843
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(15.953.459)	(118)
Subtotal	5.000.000.000	5.000.000.000				4.949.234.669	36.725
Total bonos corrientes							7.424.308



BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocado UF	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MM\$
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01/05/1999	01/05/2024	7,73%	237.285	7.354
SERIE_G	400.000	400.000	01/05/1999	01/05/2025	7,92%	106.482	3.300
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01/10/2001	01/10/2026	6,39%	432.170	13.394
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01/10/2001	01/10/2027	6,43%	737.291	22.850
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2029	5,25%	709.562	21.991
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2030	3,93%	715.274	22.168
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01/06/2005	01/06/2038	4,72%	818.620	25.370
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2030	4,86%	1.016.145	31.492
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2031	4,52%	1.094.502	33.921
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01/06/2007	01/06/2032	4,19%	1.934.205	59.944
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01/12/2007	01/12/2030	4,25%	2.759.064	85.508
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01/06/2008	01/06/2036	4,05%	2.255.804	69.911
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01/03/2010	01/03/2040	3,96%	5.661.348	175.455
SERIE_AD 1	4.000.000	4.000.000	01/06/2010	01/06/2040	4,17%	3.666.989	113.646
SERIE_AD 2	3.000.000	3.000.000	01/06/2010	01/06/2042	4,14%	2.729.361	84.588
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01/09/2013	01/09/2043	3,63%	7.868.860	243.869
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	11/06/2020	01/12/2039	1,32%	3.331.268	103.241
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	22/06/2020	01/12/2044	1,30%	3.422.067	106.056
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	24/06/2020	01/12/2049	1,28%	3.513.088	108.878
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				43.009.385	1.332.936
TOTAL BONOS							8.757.244

d. Al 31 de diciembre de 2020, el detalle de bonos corrientes y subordinados, es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido CLP	Monto colocado CLP	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CLP	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01/06/2016	01/06/2023	4,90%	49.214.879.222	49.215
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01/11/2017	01/11/2022	4,27%	100.260.320.839	94.521
SERIE_H	50.000.000.000	50.000.000.000	01/06/2018	01/06/2021	2,36%	50.629.675.064	50.630
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						9.932.593.030	9.933
Subtotal	200.000.000.000	200.000.000.000				210.037.468.155	204.299



BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocado UF	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AE2	10.000.000	10.000.000	01/08/2011	01/08/2021	3,73%	9.952.681	292.019
SERIE_AF2	10.000.000	10.000.000	01/08/2012	01/08/2022	3,43%	9.899.875	290.256
SERIE_AI2	5.000.000	-	01/03/2014	01/03/2024	-	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01/10/2014	01/10/2024	2,23%	19.928.962	571.230
SERIE_AL1	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2022	1,89%	3.031.982	88.141
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2023	2,15%	3.031.682	88.132
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2024	2,40%	3.017.251	87.712
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2028	2,36%	3.037.091	88.289
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2031	2,50%	3.010.037	87.503
SERIE_AN1	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2021	1,50%	3.018.130	87.738
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2024	1,95%	3.011.519	87.546
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2026	2,00%	3.006.411	87.397
SERIE_A1	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2022	1,72%	3.024.561	87.925
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2027	2,18%	2.985.367	86.786
SERIE_B1	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2022	1,50%	3.029.698	88.074
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2023	1,67%	3.032.905	88.168
SERIE_C1	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/01/2022	2,24%	3.022.764	87.873
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2023	2,32%	3.007.948	87.442
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2025	2,28%	2.995.821	87.089
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2026	2,42%	2.967.644	86.270
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2023	1,84%	3.023.671	87.899
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2025	2,04%	3.005.610	87.374
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2028	2,34%	2.939.694	85.458
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2029	2,45%	2.906.286	84.487
SERIE_F1	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2022	1,46%	3.035.111	88.232
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2024	1,60%	3.053.197	88.757
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2025	2,00%	3.016.116	87.679
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2028	2,17%	2.982.951	86.715
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2029	2,36%	2.937.126	85.383
SERIE_G1	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2025	1,47%	3.073.419	89.345
SERIE_G2	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2026	1,09%	3.148.542	91.529
SERIE_G3	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2029	2,10%	2.984.174	86.751
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2028	0,70%	3.294.171	95.763
SERIE_I2	3.000.000	2.630.000	01/02/2019	01/02/2029	0,51%	2.961.523	86.092
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2030	1,19%	3.234.275	94.021
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2023	(0,03)%	3.152.187	91.635
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2029	0,45%	3.389.962	98.547
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						2.048.081	59.536
Subtotal	144.000.000	138.630.000				142.198.425	4.130.793



BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido USD	Monto colocación USD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado USD	Saldo adeudado MM\$ (*)
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11/02/2013	11/02/2023	4,09%	506.129.212	360.253
XS1655597034	50.000.000	50.000.000	01/08/2017	01/08/2022	2,96%	50.422.702	35.890
XS1692845396	50.000.000	50.000.000	06/10/2017	06/10/2022	3,00%	50.164.661	35.706
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12/10/2017	12/10/2027	3,65%	495.427.297	352.635
XS1703060829	50.000.000	50.000.000	19/10/2017	19/10/2022	2,32%	49.913.246	35.527
XS1702405702	40.000.000	40.000.000	20/10/2017	20/10/2022	2,27%	39.936.113	28.426
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13/09/2018	13/03/2024	3,85%	50.251.621	35.768
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04/10/2018	04/04/2024	4,02%	100.327.490	71.411
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19/10/2018	19/04/2024	4,03%	45.061.875	32.074
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07/12/2018	07/12/2023	1,78%	24.822.338	17.668
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23/04/2019	23/04/2024	1,53%	9.940.673	7.076
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14/06/2019	14/06/2029	3,32%	49.600.844	35.305
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10/07/2019	10/07/2029	3,21%	50.277.527	35.787
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28/08/2019	28/08/2024	1,37%	9.937.567	7.073
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02/12/2019	02/06/2025	1,38%	19.795.808	14.090
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						71.130.610	50.629
Subtotal	1.550.000.000	1.550.000.000				1.623.139.584	1.155.318

(*) Saldo adeudado de acuerdo a la tasa de interés efectiva, es decir, una vez descontado todos los costos de originación de la colocación del bono, los cuales se irán amortizando a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero.

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido EU	Monto colocación EU	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado EU	Saldo adeudado MM\$
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23/09/2016	23/09/2024	0,89%	19.913.502	17.413
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.913.502	17.413

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido AUD	Monto colocación AUD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado AUD	Saldo adeudado MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15/11/2017	15/11/2027	4,150%	79.681.938	43.575
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25/07/2018	25/07/2033	4,670%	40.434.211	22.112
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14/09/2018	14/09/2033	4,650%	60.199.719	32.921
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24/10/2018	24/10/2033	4,700%	39.641.015	21.678
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02/12/2019	03/12/2029	1,811%	29.719.188	16.252
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						22.627.688	12.374
Subtotal	250.000.000	250.000.000				272.303.759	148.912



NOTA 21 - PROVISIONES

a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	110.595	97.406
Provisiones para dividendos mínimos	156.117	95.236
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	62.536	51.593
Provisiones por contingencias	28.016	33.558
Provisiones por riesgo país	3.482	3.608
Provisiones adicionales	350.143	160.176
Total	710.889	441.577

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se constituyeron provisiones para cumplir con el mínimo de 0,50% exigido por la CMF para la cartera individual normal (ver nota 1, letra ab), literal ii y nota 11 letra c)).

b) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Provisión por otros beneficios al personal	93.232	81.573
Provisión de vacaciones	17.363	15.833
Total	110.595	97.406

La provisión por otros beneficios al personal corresponde a bonos por cumplimiento de metas que serán pagados en el ejercicio siguiente y provisiones por indemnizaciones por años de servicios.

c) Provisiones para créditos contingentes

Las provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, para créditos contingentes son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de créditos contingentes		
Avales y fianzas	4.606	3.720
Cartas de crédito del exterior confirmadas	15	1
Cartas de crédito documentarias emitidas	940	720
Boletas de garantía	13.588	9.979
Líneas de crédito de libre disposición	39.819	34.219
Otros compromisos de crédito	3.568	2.954
Total	62.536	51.593

d) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el ejercicio 2021 y 2020:

	Provisiones sobre						
	Beneficios y remuneraciones al personal	Dividendos mínimos	Riesgo de créditos contingentes	Contingencias	Riesgo país	Provisiones adicionales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero de 2021	97.406	95.236	51.593	33.558	3.608	160.176	441.577
Provisiones constituidas	17.989	156.117	12.415	1.731	382	209.600	398.234
Aplicación/liberaciones de provisiones	(15.015)	(95.236)	(3.737)	(7.273)	(1.168)	(26.307)	(148.736)
Variación tipo de cambio	10.215	-	2.265	-	660	6.674	19.814
Al 31 de diciembre de 2021	110.595	156.117	62.536	28.016	3.482	350.143	710.889

Al 1 de enero de 2020	98.100	120.794	42.669	27.767	3.017	16.693	309.040
Provisiones constituidas	4.320	95.236	15.942	8.506	1.143	151.475	276.622
Constitución/(liberaciones de provisiones)	5.402	(120.794)	(4.243)	(12.227)	(323)	(2.809)	(134.994)
Variación tipo de cambio	(10.416)	-	(2.775)	9.512	(229)	(5.183)	(9.091)
Al 31 de diciembre de 2020	97.406	95.236	51.593	33.558	3.608	160.176	441.577



NOTA 22 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Cuentas y documentos por pagar	290.994	357.729
Ingresos percibidos por adelantado	18.299	18.764
Ajustes de valorización por macrocoberturas	5.934	-
Acreedores varios	1.018.742	673.082
Otros pasivos	30.541	28.231
Total	1.364.510	1.077.806

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a. Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

El Banco y sus filiales mantienen registrados en cuentas de orden fuera de los Estados de Situación Financiera Consolidados, los siguientes saldos relacionados con compromisos o responsabilidades propias del giro:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
CRÉDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas:		
Avales y fianzas en moneda extranjera	277.922	196.037
Cartas de créditos del exterior confirmadas	6.202	5.189
Cartas de créditos documentarias emitidas	360.329	317.129
Boletas de garantía:		
Boletas de garantía en moneda chilena	1.508.049	1.222.972
Boletas de garantía en moneda extranjera	754.327	596.912
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	8.376.418	7.245.618
Otros compromisos de crédito:		
Créditos para estudios superiores Ley N°20.027	3.097	4.608
Otros	787.647	430.258
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas:		
Cobranzas del exterior	45.943	30.946
Cobranzas del país	193.016	187.635
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados en poder del Banco	60.090	66.466
Totales	12.373.040	10.303.770

b. Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$724 (MM\$991 en 2020).



c. Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago , Bolsa de Valores cuya valorización asciende a MM\$76.147 (MM\$41.170 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$24.081 (MM\$7.200 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago MM\$605 (MM\$295 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$43 (MM\$36 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, mantiene boletas en garantía por MM\$ 15 al 31 de diciembre de 2020, no mantiene boletas en garantía.

Al 31 de diciembre de 2021, mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el artículo N°30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2021N°330-21-00031042 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2022 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

Al 31 de diciembre de 2021, mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley N° 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de BCI Corredor de Bolsa por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 18 de noviembre de 2021 hasta el 17 de noviembre de 2022.

- Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, BCI, cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 30 de noviembre de 2020 hasta el 31 de mayo de 2022, con una cobertura de UF 500.000.

BCI Corredores de Seguros S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo N°58 del Decreto con Fuerza de Ley N°251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

- Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N° 10047742 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2021 hasta el 14 de abril de 2022, estableciéndose como derecho de la compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.
- Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N° 10047743 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.. cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2021 hasta el 14 de abril de 2022, con el fin de resguardar a la Corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

BCI Factoring S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain Internacional por MM\$ 1.233 (M\$2.596 a diciembre 2020) equivalentes a US\$ 1.450.000,00 (US\$ 3.650.000,00 a diciembre 2020), de los cuales, se han utilizado MM\$0 (MM\$ 439 a diciembre 2020) equivalentes a US\$ 0 (US\$ 618.222,35 a diciembre 2020).

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, tiene Boleta de Garantía N°609566 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2021, tiene Boleta de Garantía N°609565 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de todas las obligaciones que como corredor de bolsa de productos le correspondan en relación con las operaciones con factura a la Sociedad. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley única de Fondos N°20.712.
Al 31 de diciembre de 2021, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$93.907.



Fondos	Tipo de Garantía	Monto MM\$	Monto Cursado UF
Fondos	Boletas UF	83.091	2.681.060,58
Administración de Cartera	Boletas UF	10.801	348.516,47
Otras garantías	Boletas UF	15	500,00
Total		93.907	3.030.077,05

Lo anterior conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley Nro. 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG Nro. 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1 % del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la sociedad administradora.

Para garantizar el cumplimiento de estas normas, BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco BCI.

d. Créditos y pasivos contingentes

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no pudieron ser reconocidas en los Estados de Situación Financiera Consolidados, estos contienen riesgos de crédito, y son por tanto, parte del riesgo global del Banco.

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

	Al 31 de diciembre de	
	2021 MM\$	2020 MM\$
Avales y fianzas	277.922	196.037
Cartas de crédito documentarias	360.329	317.129
Boletas de garantía	2.262.376	1.819.884
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	8.376.418	7.245.618
Provisiones constituidas (nota 21)	(62.536)	(51.593)
Total	11.214.509	9.527.075

e. Documentos en custodia y en cobranza por parte de los bancos

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	Al 31 d e diciembre de	
	2021 MM\$	2020 MM\$
Documentos en cobranza	238.959	218.581
Custodia de valores en poder del Banco	60.090	66.466
Total	299.049	285.047

NOTA 24 - PATRIMONIO

a. Capital social y acciones

El movimiento de las acciones ordinarias durante el ejercicio 2021 y 2020, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021 Número	2020 Número
Emitidas al 1 de enero	148.767.940	141.616.409
Emisión de acciones liberadas	7.118.565	7.151.531
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	155.886.505	148.767.940



Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la distribución de accionistas es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	86.297.708	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.993.578	5,77%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.921.535	2,52%
AFP Hábitat S.A	3.883.578	2,49%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.843.412	2,47%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	3.826.906	2,45%
AFP Capital S.A.	3.251.359	2,09%
AFP Provida S.A	3.064.000	1,97%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.652.390	1,70%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.367.117	1,52%
Imsa Financiera S.P.A.	2.326.715	1,49%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.139.987	1,37%
AFP Cuprum S.A.	1.971.204	1,26%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.802.789	1,16%
Inversiones VYR S.P.A.	1.776.930	1,14%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.662.255	1,07%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.555.849	1,00%
Luis Enrique Yarur Rey	1.541.786	0,99%
Jorge Yarur Bascuñán	1.499.458	0,96%
AFP Modelo S.A.	869.942	0,56%
Empresas JY S.A	857.457	0,55%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	727.972	0,47%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	578.279	0,37%
Bice inversiones Corredores de Bolsa S.A.	528.058	0,34%
AFP Planvital S.A.	521.980	0,33%
Otros Accionistas	13.424.261	8,61%
Acciones suscritas y pagadas	155.886.505	100,00%

Al 31 de diciembre de 2020	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	82.356.919	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	7.903.241	5,31%
Jorge Yarur Bascuñán	4.916.919	3,31%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.869.509	2,60%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.709.455	2,49%
AFP Hábitat S.A	3.532.781	2,37%
AFP Provida S.A	2.891.507	1,94%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.597.592	1,75%
AFP Capital S.A.	2.570.090	1,73%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.531.269	1,70%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.247.127	1,51%
Imsa Financiera S.P.A.	2.220.465	1,49%
AFP Cuprum S.A.	2.090.561	1,41%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.807.326	1,21%
Inversiones VYR S.P.A.	1.695.786	1,14%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.484.801	1,00%
Luis Enrique Yarur Rey	1.471.380	0,99%
Inversiones Meyar S.A.C.	1.104.880	0,74%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	962.989	0,65%
AFP Modelo S.A	863.228	0,58%
Empresas JY S.A.	818.301	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	753.546	0,51%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	694.729	0,47%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	675.833	0,45%
Compañía de seguros de vida Consorcio Nacional de Seguro S.A.	652.752	0,44%
Otros Accionistas	12.344.954	8,30%
Acciones suscritas y pagadas	148.767.940	100,00%



b. Dividendos

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	\$	\$
\$ por acción ordinaria	700	1.000

La provisión de dividendos mínimos al 31 de diciembre de 2021 asciende a MM\$156.117 (MM\$95.236 al 31 de diciembre de 2020).

c. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora en MM\$	520.391	317.454
Resultado disponible para accionistas en MM\$	520.391	317.454
Promedio ponderado de número de acciones	142.299.514	141.960.196
Utilidad básica por acción (\$/acción)	3.657	2.236

d. Diferencias de cambios netas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la conciliación del rubro de diferencias de conversión netas como componente separado de patrimonio es la siguiente:

Diferencias de cambios netas	
	MM\$
Al 1 de enero de 2020	175.490
Cargos de diferencias de cambio netas por filiales en Florida	(95.503)
Al 31 de diciembre de 2020	79.987
Al 1 de enero de 2021	79.987
Cargos de diferencias de cambio netas por filiales en Florida	325.378
Al 31 de diciembre de 2021	405.365

Conciliación del rubro cartera disponible para la venta y cobertura de flujo de caja:

	Cartera disponible para la venta MM\$	Coberturas de flujo de caja MM\$
Saldo en otro resultado integral año 2019	35.479	(126.789)
Traspasados a resultado del ejercicio 2020	3.408	828
Variación de cartera	39.079	(50.331)
Saldo en otro resultado integral año 2020	77.966	(176.292)
Traspasados a resultado del ejercicio 2021	13.337	723
Variación de cartera	(363.440)	352.607
Saldo en otro resultado integral año 2021	(272.137)	177.038

e. Naturaleza y propósito de las cuentas de valoración

- Reservas de conversión:

Se originan por las diferencias de cambio que surgen de la conversión de una inversión neta en entidades extranjeras con moneda funcional diferente de la matriz.

- Reservas de cobertura:

Se originan por la valorización a valor justo al cierre de cada ejercicio, de los contratos de derivados vigentes que se han definido como de cobertura de flujo de caja.

- Reservas de valor razonable:

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Cuando se vende o dispone la inversión (todo o parte) estas reservas se reconocen en los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados como parte de la pérdida o ganancia relacionada con inversiones(en nota 1 letra t) indica tratamiento contable en caso de deterioro).

f. Requerimientos de capital

Normativa vigente hasta el 30 de noviembre de 2021

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes: a) se suman los bonos subordinados con tope del 50% del capital básico, b) se agregan las provisiones adicionales, c) se deduce el saldo de los activos correspondientes a Goodwill o sobrepagos pagados y de inversiones en sociedades que no participan en la consolidación, y (d) se suma el saldo del interés no controlador.



Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican cinco categorías de riesgo (0%, 10%, 20%, 60% y 100%). Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. El activo fijo tiene un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nominales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o “equivalente de crédito”) de acuerdo a la Recopilación Actualizada de Normas capítulo 12-1 de la CMF. También se consideran como un “equivalente de crédito”, para su ponderación, los créditos contingentes fuera de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Los niveles de capital básico y patrimonio efectivo del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2020, es el siguiente:

	Activos consolidados	Activos consolidados ponderados por riesgo
	2020 MM\$	Al 31 de diciembre de 2020 2020 MM\$
Activos del Estados de Situación Financiera Consolidados (neto de provisiones)		
Efectivo y depósitos en bancos	4.597.867	40.899
Operaciones con liquidación en curso	236.710	230.456
Instrumentos para negociación	1.147.279	190.248
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	190.248	834.039
Contratos de derivados financieros	5.451.897	-
Equivalente de crédito	(4.388.819)	356.669
Adeudado por bancos	356.669	29.841.236
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	34.718.681	1.541.591
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	7.996.040	10.244
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	25.144	26.625
Inversiones en sociedades	26.625	243.764
Intangibles	395.276	251.217
Activo fijo	251.217	204.807
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	204.807	3.627
Impuestos corrientes	36.270	21.122
Impuestos diferidos	211.224	877.563
Otros activos	1.310.345	1.407.802
Activos fuera del Estados de Situación Financiera Consolidados		
Créditos contingentes	4.085.765	2.451.459
Total	56.853.245	37.125.566

Al 31 de diciembre de 2020	
MM\$	
Capital básico	3.893.620
Patrimonio efectivo	4.971.521
Total activos consolidados	56.853.245
Total activos consolidados ponderados por riesgo	37.125.566

Índices de solvencia y patrimonio efectivo	Al 31 de diciembre de 2020
	%
Capital básico/ total activos consolidados	6,85
Capital básico/activos consolidados ponderados por riesgo	10,49
Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo	13,39

Normativa vigente a partir del 1 de diciembre de 2021

- Con fecha 12 de enero de 2019, la Comisión para el Mercado Financiero dio inicio el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que Moderniza la Legislación Bancaria.
- Al 30 de marzo de 2020, la CMF informó la flexibilización en los plazos de implementación de Basilea III. En coordinación con el Banco Central de Chile, resolvieron postergar en un año la implementación de las exigencias de capital requeridas por la norma y mantener el marco normativo general vigente para los requerimientos de capital de la banca hasta el 30 de noviembre de 2021.
- A partir del 1 de diciembre de 2021 hasta el 1 de diciembre de 2025, se comenzó a aplicar en forma gradual las nuevas normativas para la adopción de los estándares de Basilea III.Los niveles de capital básico y patrimonio efectivo delejercicio terminado al 31 de diciembre 2021, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021	
MM\$	
Capital básico	4.324.895
Patrimonio efectivo	5.847.479
Total activos consolidados	67.882.311

Activos consolidados ponderados por riesgo:	
Activos consolidados ponderados por riesgo de Credito	36.365.383
Activos consolidados ponderados por riesgo de Mercado	3.998.066
Activos consolidados ponderados por riesgo Operacional	2.926.335
Total	43.289.784

Índices de solvencia y patrimonio efectivo	Al 31 de diciembre de 2021
	%
Índice de apalancamiento (Capital básico/ total activos consolidados)	6,37
Índice de capital básico (Capital básico/activos consolidados ponderados por riesgo)	9,99
Índice de adecuación del capital (Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo)	13,51



NOTA 25 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

a. Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de					
	2021			2020		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Contratos de retrocompra	777	248	1.025	1.262	4.919	6.181
Créditos otorgados a bancos	6.698	-	6.698	11.749	-	11.749
Colocaciones comerciales	963.747	313.520	1.277.267	1.019.773	124.122	1.143.895
Colocaciones para la vivienda	216.820	512.601	729.421	195.260	183.034	378.294
Colocaciones de consumo	411.344	1.787	413.131	505.072	1.095	506.167
Instrumentos de inversión	135.714	98.800	234.514	82.561	18.164	100.725
Otros ingresos por intereses o reajustes (*)	4.297	4.796	9.093	11.608	2.923	14.531
Resultado de coberturas contables (MTM)	(312.016)	-	(312.016)	(72.938)	-	(72.938)
Total de ingresos por intereses y reajustes	1.427.381	931.752	2.359.133	1.754.347	334.257	2.088.604

(*) Incluye intereses por depósitos overnight, depósitos de liquidez Banco Central de Chile y otros.

Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, el detalle de los gastos por intereses y reajustes es el siguiente

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2021 MM\$	2020 MM\$
Depósitos a la vista	(35.703)	(49.329)
Contratos de retrocompra	(9.112)	(4.309)
Depósitos y captaciones a plazo	(85.921)	(172.835)
Obligaciones con bancos	(40.937)	(60.168)
Instrumentos de deuda emitidos	(558.092)	(325.402)
Otras obligaciones financieras	(5.660)	(10.934)
Obligaciones por contratos de arrendamientos	(3.348)	(4.149)
Otros gastos por intereses y reajustes	(33.944)	(10.715)
Resultado de coberturas contables	11.106	7.778
Total de gastos por intereses y reajustes	(761.611)	(630.063)

b. Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, los ingresos y gastos por intereses y reajustes asociados a coberturas se presenta, de acuerdo al siguiente detalle:

	Al 31 de diciembre de					
	2021			2020		
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$
Margen coberturas del activo						
Cobertura valor razonable	168.607	(104.082)	64.525	28.131	(39.369)	(11.238)
Cobertura flujo de caja	51.396	(427.937)	(376.541)	21.255	(82.955)	(61.700)
Subtotal	220.003	(532.019)	(312.016)	49.386	(122.324)	(72.938)
Margen coberturas del pasivo						
Cobertura valor razonable	203.527	(192.421)	11.106	643.936	(636.158)	7.778
Subtotal	203.527	(192.421)	11.106	643.936	(636.158)	7.778
Total	423.530	(724.440)	(300.910)	693.322	(758.482)	(65.160)



NOTA 26 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, el detalle de los ingresos y gastos por comisiones es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones:		
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros	3.772	3.284
Comisiones por avales y cartas de crédito	25.842	24.457
Comisiones por servicios de tarjetas	99.307	87.069
Comisiones por administración de cuentas	52.811	48.567
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	68.352	62.496
Comisiones por intermediación y manejo de valores	8.112	6.972
Comisiones por inversiones en fondos mutuos u otros	58.802	54.226
Remuneraciones por comercialización de seguros	60.296	72.188
Remuneraciones por servicios prestados	71.429	57.929
Otras comisiones ganadas	25.678	16.699
Total de ingresos por comisiones	474.401	433.887
Gastos por comisiones:		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(48.328)	(48.989)
Comisiones por operación de valores	(30.278)	(25.194)
Otras comisiones pagadas	(49.270)	(24.120)
Total de gastos por comisiones	(127.876)	(98.303)

NOTA 28 - RESULTADO DE CAMBIO NETO

Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, el detalle de los resultados de cambio neto, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Resultado de cambio monedas extranjeras		
Utilidad por diferencia de cambio	37.083.572	37.047.639
Pérdida por diferencia de cambio	(37.494.503)	(36.986.152)
Subtotal	(410.931)	61.487
Resultado por reajuste por tipo de cambio		
Resultado neto por activos y pasivos reajustables en moneda extranjera	46.461	(10.500)
Subtotal	46.461	(10.500)
Resultado de coberturas contables		
Resultado en coberturas de activos	74.345	(28.860)
Resultado en coberturas de pasivos	312.672	22.638
Subtotal	387.017	(6.222)
Total	22.547	44.765

En este rubro se presentan los resultados devengados en el ejercicio por la mantención de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, los resultados realizados por compra venta de divisas y los resultados de derivados utilizados para la cobertura contable en moneda extranjera.

NOTA 27 - RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Cartera de negociación	38.952	114.243
Contratos de instrumentos derivados	135.117	(20.094)
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	(497)	(401)
Cartera disponible para la venta	(42.954)	55.051
Otros	9.159	-
Total	139.777	148.799



NOTA 29 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

Al cierre de los ejercicios 2021 y 2020, en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

Diciembre 2021	Créditos y cuentas por cobrar a clientes				Crédito contingentes	Adicionales	Ajuste a provisión mínima cartera normal	Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo				
	Colocaciones MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Constitución de provisiones:								
Provisiones individuales	436	103.518	-	-	10.053	-	-	114.007
Provisiones grupales	-	87.989	12.054	210.628	2.362	209.600	-	522.633
Resultado por constitución de provisiones	436	191.507	12.054	210.628	12.415	209.600	-	636.640
Cargos por deterioros:								
Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones:								
Provisiones individuales	(94)	(15.301)	-	-	(971)	-	-	(16.366)
Provisiones grupales	-	(34.145)	(93)	(77.771)	(2.766)	(26.307)	-	(141.082)
Resultado por liberación de provisiones	(94)	(49.446)	(93)	(77.771)	(3.737)	(26.307)	-	(157.448)
Recuperación de créditos castigados	-	(19.701)	(3.161)	(55.785)	-	-	-	(78.647)
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	342	122.360	8.800	77.072	8.678	183.293	-	400.545



A juicio de la Administración, las provisiones constituidas por riesgo de crédito y por deterioro cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por el Banco.

Diciembre 2020	Créditos y cuentas por cobrar a clientes				Crédito contingentes	Adicionales	Ajuste a provisión mínima cartera normal	Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo				
	Colocaciones MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Constitución de provisiones:								
Provisiones individuales	23	146.828	-	-	9.900	-	-	156.751
Provisiones grupales	-	122.919	4.487	369.581	6.042	151.475	-	654.504
Resultado por constitución de provisiones	23	269.747	4.487	369.581	15.942	151.475	-	811.255
Cargos por deterioros:								
Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones:								
Provisiones individuales	(143)	(24.288)	-	-	(3.343)	-	(10.708)	(38.482)
Provisiones grupales	-	(12.655)	(7.036)	(28.891)	(900)	(2.809)	-	(52.291)
Resultado por liberación de provisiones	(143)	(36.943)	(7.036)	(28.891)	(4.243)	(2.809)	(10.708)	(90.773)
Recuperación de créditos castigados	-	(18.178)	(2.151)	(46.242)	-	-	-	(66.571)
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	(120)	214.626	(4.700)	294.448	11.699	148.666	(10.708)	653.911



NOTA 30 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	301.967	291.929
Bonos o gratificaciones	181.510	166.359
Indemnización por años de servicio	21.495	26.465
Gastos de capacitación	3.452	2.813
Otros gastos de personal	31.629	34.514
Total	540.053	522.080

NOTA 31 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	14.555	14.553
Primas de seguro	10.526	8.940
Materiales de oficina	3.013	4.176
Gastos de informática y comunicaciones	109.624	103.069
Alumbrado, calefacción y otros servicios	8.309	8.704
Servicio de vigilancia y transporte de valores	13.309	12.884
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.073	2.964
Gastos judiciales y notariales	2.398	5.028
Honorarios por informes técnicos	6.700	8.440
Honorarios por auditoría de los estados financieros	5.226	4.405
Multas aplicadas por otros organismos	85	247
Multas aplicadas por la CMF	13	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	9.216	10.745
Servicios de aseo	4.292	4.624
Asesorías	21.288	12.481
Casillas, correos y franqueos	1.226	1.406
Otros gastos generales de administración	29.649	31.253
Servicios subcontratados		
Procesamientos de datos	6.173	6.858
Venta de productos	1.980	1.797
Evaluación de créditos	1	426
Otros	8.792	8.732
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	5.199	4.706
Otros gastos del Directorio	469	423
Publicidad y propaganda	36.394	30.791
Impuestos, contribuciones y aportes		
Contribuciones de bienes raíces	3.232	3.016
Patentes	2.261	2.394
Otros impuestos	12.203	12.106
Aporte a la CMF	15.419	14.034
Total	333.625	319.202



NOTA 32 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	(21.843)	(25.238)
Amortización de intangibles	(59.333)	(56.970)
Amortización y depreciaciones del activo por derecho a usar en arrendamiento	(25.755)	(26.802)
Total	(106.931)	(109.010)

b. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco presenta deterioros que se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Deterioros		
Activo fijo (1)	(23)	(79)
Intangibles (2)	-	(4.994)
Total	(23)	(5.073)

(1) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el deterioro del activo fijo por MM\$23 y MM\$79 corresponde al saldo del activo fijo bruto de otros activos fijos. El Banco y sus filiales evalúan al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

(2) El Banco adquirió activos intangibles en la combinación de negocios con BCI Servicios Financieros y City National Bank, cuya generación de flujos y gestión son analizados por la Alta Administración de forma separada debido a que pueden ser identificados de forma independiente sus aportes a la entidad consolidada.

El valor libro de los activos intangibles de vida útil definida antes del registro de las pérdidas por deterioro, es el siguiente.

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Activos intangibles		
Relación con clientes	-	34.890
Derecho de uso de venta cruzada	-	2.538

b. Prueba de deterioro del valor de activos Intangibles

i. Pérdida de deterioro de activos intangibles

Como resultado de los recientes impactos descritos en Nota 3 “Hechos Relevantes”, al cierre del trimestre de 2020, se estimó el importe recuperable de las UGE Servicios Financieros que presentan saldos de activos intangibles, resultando en el reconocimiento de una pérdida por deterioro ascendente a MM\$4.994 sobre los siguientes activos:

	Al 30 de noviembre de 2020
	MM\$
Deterioro de intangibles (1)	
Relación con clientes	2.636
Derecho de uso de venta cruzada	2.358
Total deterioro	4.994

(1) Al cierre de noviembre de 2020, el Banco registró una pérdida por deterioro en los intangibles generados en la combinación de negocios producto de la compra de BCI Servicios Financieros en diciembre de 2018 por un total de MM\$4.994. Se realizó test de deterioro al Goodwill y sobre los activos intangibles de vida útil definida identificados en la asignación de precio pagado a diciembre 2018. Para la evaluación de la cartera de créditos, el valor del intangible se ajustó en función a un análisis de indicios de deterioro, tomando como base para el ajuste la tasa de pérdida de clientes real entre diciembre 2018 y septiembre 2020. En base a los resultados del análisis, se concluyó que existe deterioro para la Relación con clientes por MM\$2.636 y en los Derecho de uso de venta cruzada por MM\$2.358. Estos deterioros registrados representan sobre el valor libro un 9,3% y 58,6% respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021, el banco no ha determinado deterioro por los activos intangibles.



ii. Asignación de activos intangibles.

La asignación de los activos intangibles generados en la adquisición de BCI Servicios Financieros y los movimientos experimentados por éste, se presentan a continuación:

	Relación con clientes	Derecho de uso de venta cruzada
	MM\$	MM\$
Saldos al 31 de diciembre de 2019	32.012	4.366
Amortización del ejercicio	(4.676)	(470)
Deterioro	(2.636)	(2.358)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	24.700	1.538

Las cifras presentadas al 31 de diciembre de 2020 han sido ajustadas a su monto recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro de acuerdo con lo señalado anteriormente.

iii. Metodología utilizada por el Banco

• Relación con clientes

La metodología utilizada para estimar el valor razonable de la relación con clientes fue ajustar el valor de los intangibles en función a un análisis de indicios de deterioro, tomando como base para el ajuste la tasa de pérdida de clientes reales entre diciembre de 2018 y septiembre de 2020.

• Derecho de uso de venta cruzada

La metodología utilizada para estimar el valor razonable del derecho de uso de venta cruzada fue el enfoque de ingreso, el cual se mide el valor de un activo por el valor presente de sus beneficios netos futuros. Los pasos en la aplicación de este enfoque incluyen la estimación de flujos de efectivo esperados atribuibles al activo durante su vida y descontarlos a una tasa apropiada tanto con los riesgos específicos de los beneficios futuros del activo en cuestión, como al valor del dinero en el tiempo.

iv. Resultados de la evaluación

Como consecuencia del proceso de evaluación de deterioro antes descrito, la Administración concluye que la relación de los importes recuperables y valores libros de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2020	
	Relación con clientes	Derecho de uso venta cruzada
Tasa de descuento	14,4%	14,4%
Importe recuperable / Valor libro	90,7%	41,4%
Deterioro	9,3%	58,6%

El importe recuperable para cada activo intangible corresponde al valor en uso, puesto que es el mayor importe al comparar el valor razonable menos los costos de vender y el valor en uso.

c. La conciliación entre los valores al 1 de enero de 2021 y 2020, y los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Depreciación y amortización acumulada			
	2021			
	Activo fijo MM\$	Bienes en arrendamientos MM\$	Intangibles MM\$	Total MM\$
Al 1 de enero de	166.882	84.020	262.117	513.019
Cargos por depreciación y amortización	21.843	25.755	59.333	106.931
Bajas	(4.612)	(8.939)	-	(13.551)
Otros ajustes	822	2.937	12.627	16.386
Saldos al 31 de diciembre de	184.935	103.773	334.077	622.785

	Depreciación y amortización acumulada			
	2020			
	Activo fijo MM\$	Bienes en arrendamientos MM\$	Intangibles MM\$	Total MM\$
Al 1 de enero de	203.598	62.099	209.200	474.897
Cargos por depreciación y amortización	25.238	26.802	56.970	109.010
Bajas	(61.540)	(4.712)	(4.053)	(70.305)
Otros ajustes	(413)	(169)	-	(582)
Saldos al 31 de diciembre de	166.883	84.020	262.117	513.020



NOTA 33 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

a. Otros ingresos operacionales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de los ingresos operacionales, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2021 MM\$	2020 MM\$
Ingresos por bienes recibidos en pago		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	1.721	1.953
Otros ingresos	3.575	642
Subtotal	5.296	2.595
Liberación de provisiones por contingencias		
Provisiones por riesgo país	-	323
Otras provisiones por contingencia	-	-
Subtotal	-	323
Otros ingresos		
Utilidad por venta de activo fijo	1.059	2.077
Indemnización de compañías de seguros	1.191	2.124
Utilidad de leasing	7.414	5.035
Dividendos percibidos	2.014	3.571
Recuperación de impuesto	4.683	4.157
Ingresos por marketing	6.859	6.213
Ingreso por canje de productos	3.483	3.454
Otras comisiones	1.177	3.113
Recuperos de castigos no operacionales	2.446	610
Ingreso por seguros	10.918	-
Otros ingresos	8.392	11.367
Subtotal	49.636	41.721
Total	54.932	44.639

b. Otros gastos operacionales

Durante los ejercicios 2021 y 2020, la composición de los gastos operacionales, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2021 MM\$	2020 MM\$
Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago		
Provisiones por bienes recibidos en pago	-	73
Castigo de bienes recibidos en pago	347	1.487
Gastos por mantenimiento de bienes recibidos en pago	840	928
Subtotal	1.187	2.488
Constitución de provisiones por contingencias		
Provisión por riesgo país	432	1.143
Otras provisiones por contingencia	4.090	14.771
Subtotal	4.522	15.914
Otros gastos		
Pérdida por venta de activo fijo	54	32
Aportes y donaciones	2.822	7.327
Castigos por gastos judiciales y notariales	5.108	4.576
Gastos por leasing	20.760	21.112
Castigos no operacionales	18.128	14.474
Otros gastos	7.807	14.573
Subtotal	54.679	62.094
Total	60.388	80.496



NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a. Créditos con partes relacionadas

A continuación se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos por instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar						
Colocaciones comerciales	88.194	72.773	21.455	113.594	83.731	22.152
Colocaciones para vivienda	176	388	53.967	-	-	46.894
Colocaciones de consumo	29	38	7.534	-	-	7.483
Colocaciones brutas	88.399	73.199	82.956	113.594	83.731	76.529
Provisiones sobre colocaciones	(617)	(20)	(313)	(282)	(50)	(477)
Colocaciones netas	87.782	73.179	82.643	113.312	83.681	76.052
Créditos contingentes	108.820	10.644	17.281	68.031	10.047	17.707
Provisiones sobre créditos contingentes	(489)	(9)	(37)	(231)	(10)	(61)
Colocaciones contingentes netas	108.331	10.635	17.244	67.800	10.037	17.646



b. Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante los ejercicios 2021 y 2020, el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas:

Diciembre 2021 Razón social	Relación con el Grupo	Descripción	Monto de la Transacción MM\$	Efecto en resultados	
				Cargo MM\$	Abono MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	1.028	1.028	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	1.871	-	1.871
		Uso de marca	1.395	-	1.395
		Valija	158	-	158
		Uso canales	465	-	465
		Gestión de siniestros	1.054	-	1.054
		Marketing	587	-	587
		Seguros contratados	39	39	-
		Bono subordinado	511	74	-
		Bono Financiero	1.162	364	-
		Operación Forward	24	24	-
		Gastos Bancarios	188	158	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	9.194	-	7.726
		Comisiones de intermediación BCI CCSS	10.780	-	10.780
		Servicio de recaudación y uso de canales, valija	38	-	38
BCI Seguros Generales S.A.	Otras	Uso de marca	1.395	-	1.395
		Valija	89	-	89
		Uso canales	465	-	465
		Marketing	417	-	417
		Depósitos a Plazo Fijo	1.439	-	-
		Bono Financiero	10.487	-	-
		Seguros contratados	6.626	5.568	-
		Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	7.950	-	6.681
		Comisiones por intermediación BCI CCSS	31.989	-	31.989
		Comisiones por intermediación BCI CCSS Aporte Marketing	183	-	183
		Gastos Bancarios	44	-	44
		Inversiones a valor razonable, Bono Financiero	1.450	37	-
		Transacciones electrónicas bancarias	2.012	2.012	-
		Compensación y pagos de alto valor	515	515	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	984	984	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	239	239	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	102	102	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	586	586	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	306	306	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	122	122	-
Inmobiliaria JY S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	232	232	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	2.279	2.279	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	8.581	8.581	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	7.165	7.165	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros automáticos ATM´s	249	249	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	990	990	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	4.290	4.290	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	570	570	-
Galería de Arte Patricia Ready Ltda.	Otras	Galería de arte	41	41	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	58	58	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	3.176	3.176	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	1.866	1.377	489

NOTA: Las transacciones informadas son superiores a UF 1.000.
Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.



Diciembre 2020 Razón social	Relación con el Grupo	Descripción	Monto de la Transacción MM\$	Efecto en resultados	
				Cargo MM\$	Abono MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	1.033	1.033	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Otras	Arriendo terminales	168	168	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	1.686	-	1.686
		Uso de marca	1.308	-	1.308
		Valija	166	-	166
		Uso canales	436	-	436
		Gestión de siniestros	988	-	988
		Marketing	1.059	-	1.059
		Seguros contratados	60	60	-
		Bono subordinado	592	62	-
		Bono Financiero	2.735	79	-
		Depositos a Plazo	4.000	63	-
		Operación Forward	75	75	-
		Gastos Bancarios	203	203	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Adminitración de Créditos Comerciales S.A.	8.370	-	7.033
		Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestion Ltda	1.290	-	1.084
		Comisiones de intermediación BCI CCSS	9.408	-	9.408
BCI Seguros Generales S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	57	-	57
		Uso de marca	1.308	-	1.308
		Valija	68	-	68
		Uso canales	436	-	436
		Marketing	1.389	-	1.389
		Bonos financieros	158	6	-
		Depósitos a plazo	17.134	-	4
		Operación Forward	38	38	-
		Comisión por intermediación servicios financieros , Corredora de Seguros y Gestión Financiera Limitada.	1.458	-	1.225
		Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestion Ltda	6.763	-	5.683
		Comisiones por intermediación BCI CCSS	24.128	-	24.128
		Premios por intermediación de BCI CCSS	565	-	565
		Aporte de Marketing	486	-	486
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	1.814	1.814	-
Compañía Nacional de Teléfonos Telefónica de Sur S.A.	Otras	Arriendo de enlaces	51	51	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	496	496	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	819	819	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	292	292	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	95	95	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	471	471	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	287	287	-
Fernando Vallejos V	Otras	Asesoría y consultoría	79	79	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	113	113	-
Inmobiliaria JY S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	223	223	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	2.012	2.012	-
Mario Gómez D.	Otras	Asesoría y consultoría	144	144	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	8.770	8.770	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	6.276	6.276	-
SalcobrandS.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	225	225	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	832	832	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	4.750	4.750	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	575	575	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	20.178	4.916	15.262

NOTA: Las transacciones informadas son superiores a UF 1.000.

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.



c. Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
ACTIVOS		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros activos	-	-
PASIVOS		
Contratos de derivados financieros	-	-
Depósitos a la vista	49.075	99.686
Depósitos y otras captaciones a plazo	112.139	315.306
Otros pasivos	-	-

d. Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Entidad	Al 31 de diciembre de			
		2021		2020	
		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos	Varias	17.765	(1.360)	11.728	(3.368)
Gastos de apoyo operacional	Sociedades de apoyo al giro	65.826	(41.166)	73.779	(35.027)
Total		83.591	(42.526)	85.507	(38.395)

e. Pagos al Directorio y personal clave de la gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a las siguientes categorías:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados (*)	18.489	17.952
Indemnizaciones por cese de contrato	-	-
Total	18.489	17.952

(*)El gasto total correspondiente al Directorio del Banco y sus filiales ascendió a MM\$5.668 al 31 de diciembre de 2021 (MM\$5.129 en 2020).

f. Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2021, la conformación del personal clave del Banco y sus filiales es la siguiente:

Cargo	Nº de ejecutivos
Director	20
Gerente General	8
Gerente División y Área	25
Total	53

g. Transacciones con personal clave

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco ha realizado las siguientes transacciones con personal clave, el cual se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de					
	2021			2020		
	Saldo deuda MM\$	Ingresos por intereses y reajustes MM\$	Ingresos ejecutivos clave MM\$	Saldo deuda MM\$	Ingresos por intereses y reajustes MM\$	Ingresos ejecutivos clave MM\$
Tarjetas de créditos y otras prestaciones	2.271	1.629.712	7	2.264	1.710.310	6
Créditos para la vivienda	4.535	729.421	338	2.275	378.294	97
Garantías	3.704	-	-	2.948	-	-
Total	10.510	2.359.133	345	7.487	2.088.604	103



Al 31 de diciembre de 2021, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

N°	Relacionada	Descripción del servicio	Concepto	Descripción del contrato	Plazo	Condición
1	Archivos Credenciales e Impresos Archivert Ltda.	Producción de plásticos para tarjetas de crédito y débito.	Producción de tarjetas de crédito y débito	Producción de plásticos para tarjetas de crédito y débito.	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.
2	Artikos Chile S.A.	Portal de compras y servicios de logística.	Compra de insumos	Servicios de compra electrónica de bienes y/o servicios y logística.	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
3	Automotora Aventura Motors S.A.	Mantención de vehículos.	Mantención de vehículos	Mantención de vehículos.	Definido	Compra estacional.
4	BCI Seguros de Vida S.A.	Contratación de seguros.	Primas de seguros	Póliza individual de Seguro de Vida de ejecutivos y vigilantes.	Anual	Contratación anual.
5	BCI Seguros Generales S.A.	Contratación de seguros.	Primas de seguros	Pólizas individuales de bienes físicos del Banco, bienes contratados en leasing y póliza integral bancaria.	Anual	Contratación anual.
6	Boston Consulting Group	Asesoría y Consultoría	Asesoría y Consultoría	Asesoría y Consultoría	Definido	Definido.
7	Centro de Automatizado S.A. (CCA)	Cámara de compensación de transacciones electrónicas.	Servicios de compensación de cámara	Partícipe e incorporación al centro electrónico de transferencia para facilitar la materialización de las operaciones de transferencia de fondos, el Banco opera en el CET como IFO (institución bancaria originaria) y como IFR (institución bancaria receptora).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
8	Combanc S.A.	Compensación y liquidación de los pagos de altos montos. Mensajería SWIFT (solicitar y o recibir del Banco de Chile la información respecto a los saldos, para transferir diariamente los fondos del mandante.)	Liquidación pagos de altos montos	Compensación y liquidación de los pagos de altos montos. Mensajería SWIFT (solicitar y o recibir del Banco de Chile la información respecto a los saldos, para transferir diariamente los fondos del mandante.)	Indefinido	Renovación automática.
9	Comder Contraparte Central S.A.	Operar sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros.	Compensación cámara de derivados	Compensación y liquidación en modalidad de contraparte central de los instrumentos financieros.	Indefinido	Renovación automática.
10	Compañía de Formularios Continuos Jordan (Chile) S.A.	Servicios de impresión y confección de chequeras.	Impresión de formularios	Se contratan los servicios de impresión de listados básicos, formularios especiales, especies valoradas como cheques y vale vistas.	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
11	Conexxion Spa	Correo postal (servicio de carta normal y certificada). Mensajería (servicio de valija interna y motos).	Correo y mensajería	Correo postal (servicio de carta normal y certificada). Mensajería (servicio de valija interna y motos).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
12	Corporación Cultural Arte +	Espacios publicitarios.	Espacios publicitarios	Publicidad en revista La Panera.	Definido	Compra estacional.
13	Corporación de Crédito al Menor o Demos una Oportunidad al Menor	Donaciones fines sociales	Donaciones fines sociales	Donaciones con fines sociales para financiamiento de programa Mejora Continua desarrollo integral de la Residencia de Protección Villa Jorge Yarur Banna, para Niñas y Adolescentes gravemente vulneradas en sus derechos.	52 meses (4 años y 4 meses)	Definido.
14	DCV Registros S.A.	Administración registro de accionistas.	Administración registro de accionistas	Atención integral y personalizada de los accionistas de BCI y corredores de bolsa.	Indefinido	Renovación automática.
15	Depósitos Central de Valores S.A.	Servicio depósito y custodia de valores.	Custodia de valores	Servicio depósito y custodia de valores.	Indefinido	Renovación automática.
16	Digitech Solutions S.A.	Digitalización de documentos.	Servicio de digitalización de documentos	Digitalización documentos Back Office, Comex, gestión de documentos Hipotecario y Banca Corporativa.	Indefinido	Renovación automática.
17	Galería de Arte Patricia Ready Ltda.	Auspicio para exposiciones galería de arte.	Auspicio	Asegurar presencia de marca BCI en todas las invitaciones impresas para cada exposición y en la invitación en formato digital. Incluir el logo BCI en todos los catálogos.	Indefinido	Renovación automática.
18	Inmobiliaria Anya S.A.	Arriendo para sucursal BCI.	Arriendo	Arriendo sucursal Lo Echevers.	8 años	Renovación automática períodos iguales.
19	Inmobiliaria JY S.P.A.	Proyectos inmobiliarios.	Proyectos inmobiliarios	Proyectos inmobiliarios.	Indefinido	Renovación automática.



N°	Relacionada	Descripción del servicio	Concepto	Descripción del contrato	Plazo	Condición
20	Inmobiliaria SB S.P.A	Servicios Inmobiliarios	Arriendo	Subarriendo de locales Edificio Centro Santa María de Manquehue.	Indefinido	Renovación automática.
21	Inversiones Edelweiss Chile Limitada	Venta de Insumos	Venta de Insumos	Compras de insumo	Definido	Compra estacional.
22	Irrarrazabal Ruiz-Tagle Goldenberg Lagos & Silva Abogados Ltda.	Servicios inmateriales abogados Presidencia.	Asesorías	Asesoría profesional en general al Banco y sus filiales.	Indefinido	Renovación automática.
23	Mario Gómez D.	Asesoría y consultoría.	Asesorías	Desarrollo plan Bancarización y microemprendimiento. Asesoría integral a la Gerencia Bco. Comercial.	Indefinido	Renovación automática.
24	Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol emisor).	Procesamiento de tarjetas	Operación de tarjetas de crédito Mastercard, Visa y tarjeta débito en relación con el procesamiento del rol emisor.	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.
25	Redbanc S.A.	Administración de operaciones de ATM's, Redcompra y Red Bancaria interconectada.	Operación de cajeros automáticos	La Sociedad en su cumplimiento de su objeto social, ofrecerá al partícipe, para uso por parte de sus clientes o usuarios, servicio de transferencia electrónica de datos a través de cajeros automáticos u otros medios electrónicos reales o virtuales.	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.
26	Reparaciones Express Ltda.	Mantención de vehículos.	Mantención de vehículos	Mantención de vehículos.	Indefinido	Renovación automática.
27	Salcobrand S.A.	Arriendos de site de ATM's (precios competitivos).	Arriendo de site ATM	Arriendos de site de ATM's (precios competitivos).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
28	Servicios De Información Avanzada Comercial Y Financiera S.A. (SINACOFI BURO)	Servicios Informáticos	Servicios Informáticos	Servicios Informáticos	Indefinido	Renovación automática.
29	Servipag Ltda.	Recaudación y pago de servicios, pago de cheques y recepción de depósitos y administración de nuestro servicio de cajas.	Recaudación y pagos de servicios	Se contrata el servicio de resolución de transacciones de recaudación capturadas en las cajas BCI para procesar y rendir a clientes.	Indefinido	Renovación automática.
30	Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Servicio de mensajería electrónica: intercambio de información segura. Servicio cámara de compensación: corresponde al canje electrónico.	Información financiera y comercial	Servicio de mensajería electrónica: intercambio de información segura. Servicio cámara de compensación: corresponde al canje electrónico.	Indefinido	Renovación automática.
31	Transbank S.A.	Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol adquirente).	Administración de tarjetas de crédito	Prestación de servicios de la tarjeta de crédito Visa, Mastercard en lo que dice relación al rol adquirente.	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.
32	Tu Ves S.A.	Exhibición publicitaria.	Servicios básicos	Suministro de servicio de televisión satelital y arrendamiento de equipos.	Definido	Compra estacional.
33	Vigamil S.A.C.I.	Confección de sobres.	Confección de sobres	Servicio de confección de sobres.	Definido	Compra estacional.
34	Viña Morandé S.A.	Vinos para regalos a clientes y consumo.	Vinos para regalos a clientes	Vinos para regalos a clientes y consumo.	Indefinido	Renovación automática.
35	Pagos y Servicios S.A	Arriendo de oficinas	Arriendo	Subarriendo de Oficina	2 años	Renovación automática.
36	Plaza S.A.	Arriendo de oficinas	Arriendo	Arriendo sucursal	3 años	Renovación Automática cada 36 meses
37	Sixtra Chile S.A	Telecomunicaciones	Servicio de telefonía	Servicios de comunicación y otros servicios relacionados	Anual	Renovación Automática cada 1 año
38	Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A	Plataforma de firma electrónica	Plataforma de firma electrónica	Disponibilización de infraestructura tecnológica con el objeto de proveer al Banco un servicio de firma electrónica avanzada de documentos.	Indefinido	Renovación automática.
39	CHILE CONVERGE SPA Asesoría Emprendimiento	Asesoría y Consultoría	Asesoría y Consultoría	Desarrollar capacidades en las organizaciones (Beneficiarios del voluntariado), Aportar a la Reputación Corporativa Bci, Aumentar el engagement y el sentimiento de pertenencia de los colaboradores, Aportar al desarrollo de competencias profesionales y personales del colaborador, y contribuir a su bienestar.	3 meses	Compra estacional.



NOTA 35 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE

a. El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Valor libro MM\$	Valor razonable MM\$	Valor libro MM\$	Valor razonable MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.497	3.960.497	4.597.867	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	350.073	350.073	236.710	236.710
Instrumentos para negociación	873.869	873.869	1.147.279	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	186.753	186.753	190.248	190.248
Contratos de derivados financieros	6.781.524	6.781.524	5.451.897	5.451.897
Adeudado por bancos	639.533	639.533	356.669	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	40.230.382	41.583.157	34.718.681	39.017.527
Colocaciones comerciales	26.299.808	26.747.738	22.707.117	23.239.166
Colocaciones para vivienda	10.707.374	10.762.259	8.897.471	11.412.160
Colocaciones de consumo	3.223.200	4.073.160	3.114.093	4.366.200
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11.204.593	11.204.593	7.996.040	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	2.297.355	2.297.355	25.144	25.144
Total activos	66.524.579	67.877.354	54.720.535	59.019.381
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.653.442	27.653.442	19.726.574	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	258.686	258.686	201.438	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	141.178	141.178	350.314	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.865.148	10.868.623	10.839.611	10.910.289
Contratos de derivados financieros	6.587.047	6.587.047	5.793.354	5.793.354
Obligaciones con bancos	6.970.962	6.970.962	6.270.699	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	8.761.131	9.224.894	7.431.624	8.827.380
Otras obligaciones financieras	1.027.978	1.027.978	911.044	911.044
Total pasivos	62.265.572	62.732.810	51.524.658	52.991.092

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente, no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.



A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioros. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación, es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones/colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Depósitos y otras captaciones a plazo

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto a pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

Obligaciones con bancos

Considerando que las partidas del cuadro previo no varían significativamente en su cálculo, se le asignará como valor razonable su valor libro, dado que éste refleja su valor a precio de mercado.

Instrumentos de deuda emitidos

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Instrumentos de renta fija y derivados

El valor razonable de los instrumentos de renta fija clasificado en negociación y disponible para la venta, además de los instrumentos

derivados, se estima mediante las técnicas de valorización detalladas en la letra c) siguiente.

Otras cuentas del balance

Para el resto de las cuentas de balance se utilizó el valor contable, ya que son partidas con flujos de muy corto plazo y por tanto su valor descontado no presenta diferencias materiales con el valor contable.

b. Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a nota 1, letra k) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

c. Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs (datos) utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación al comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrix pricing (matriz de precios), basadas en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.



Activos y pasivos financieros clasificados por niveles de valorización

La siguiente tabla muestra los activos y pasivos que se presentan a su valor razonable en los Estados Financieros Consolidados, clasificados en los niveles de la jerarquía descrita anteriormente.

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros								
Instrumentos para negociación								
Del Estado y del Banco Central de Chile	376.864	437.084	-	-	-	-	376.864	437.084
Otras instituciones nacionales	347.339	609.301	-	-	-	-	347.339	609.301
Instituciones extranjeras	3.818	3.463	-	-	-	-	3.818	3.463
Inversiones en fondos mutuos	145.848	97.431	-	-	-	-	145.848	97.431
Subtotal	873.869	1.147.279	-	-	-	-	873.869	1.147.279
Contratos de derivados de negociación								
Forwards	-	-	1.034.767	527.822	-	-	1.034.767	527.822
Swaps	-	-	4.134.738	3.852.775	1.227	8.210	4.135.965	3.860.985
Opciones call	-	-	6.294	664	-	-	6.294	664
Opciones put	-	-	126	3.846	-	-	126	3.846
Futuros	-	-	182	-	-	-	182	-
Subtotal	-	-	5.176.107	4.385.107	1.227	8.210	5.177.334	4.393.317
Contratos de derivados de cobertura contable								
Forwards	-	-	47.330	3.573	-	-	47.330	3.573
Cobertura de valor razonable (swap)	-	-	312.370	208.858	-	-	312.370	208.858
Cobertura de flujo de caja (swap)	-	-	1.229.358	819.291	-	-	1.229.358	819.291
Subtotal	-	-	1.589.058	1.031.722	-	-	1.589.058	1.031.722
Instrumentos de inversión disponibles para la venta								
Del Estado y del Banco Central de Chile	4.982.811	3.424.730	-	-	-	-	4.982.811	3.424.730
Otras instituciones nacionales	1.278.359	927.523	-	-	-	-	1.278.359	927.523
Instituciones extranjeras	4.943.423	3.643.787	-	-	-	-	4.943.423	3.643.787
Subtotal	11.204.593	7.996.040	-	-	-	-	11.204.593	7.996.040
Total activos financieros	12.078.462	9.143.319	6.765.165	5.416.829	1.227	8.210	18.844.854	14.568.358
	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos financieros								
Contratos de derivados de negociación								
Forwards	-	-	1.004.603	562.464	-	-	1.004.603	562.464
Swaps	-	-	4.081.745	3.960.328	-	-	4.081.745	3.960.328
Opciones call	-	-	4.417	518	-	-	4.417	518
Opciones put	-	-	521	4.868	-	-	521	4.868
Futuros	-	-	1448	238	-	-	1.448	238
Subtotal	-	-	5.092.734	4.528.416	-	-	5.092.734	4.528.416
Contratos de derivados de cobertura contable								
Forwards	-	-	38.920	4.106	-	-	38.920	4.106
Cobertura de valor razonable (swap)	-	-	119.364	78.803	-	-	119.364	78.803
Cobertura de flujo de caja (swap)	-	-	1.336.029	1.182.029	-	-	1.336.029	1.182.029
Subtotal	-	-	1.494.313	1.264.938	-	-	1.494.313	1.264.938
Total pasivos financieros	-	-	6.587.047	5.793.354	-	-	6.587.047	5.793.354



Los valores anteriores no incorporan ajustes por CVA , Bid Offer y FVA (Credit Value Adjustment o Ajuste por Riesgo de Crédito en Derivados y la punta compradora) este último se aplica desde marzo 2021, los montos ascienden al 31 de diciembre de 2021 a MM\$15.132, (MM\$26.858 al 31 de diciembre de 2020).

Transferencias entre niveles 1 y 2

El Banco y filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 durante el período 2021 y 2020.

Instrumento valorizados en nivel 3

Al 31 de diciembre de 2021 los Estados de Situación Financiera Consolidados poseen activos valorizados a nivel 3, correspondientes a contratos Swap de TAB para los que no existe input de mercado.

d. Valorización Bonos La Polar

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO-F” y “BLAPO-G”. Dicha valorización toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

1. Introducción

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo financiero, de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operacional, riesgo legal y riesgo de reputación.

Las políticas del Banco están diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, establecer límites y controles adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de estos límites a través del uso de sistemas de información confiables y actualizados. El Banco revisa periódicamente sus políticas de gestión del riesgo y sistemas para reflejar cambios en los mercados, regulación, productos y nuevas mejores prácticas.

En lo referente a riesgos financieros, la estructura de la organización está diseñada de manera de administrar estos riesgos en forma transparente y oportuna. Está conformada por unidades estratégicas compuestas por el Directorio, el Comité Ejecutivo, el Comité de Finanzas y Riesgo, y el Asset & Liabilities Committee (ALCO, Comité de Activos y Pasivos). Estos se delegan en unidades operativas como son la Gerencia de Riesgo Corporativo y las áreas de Balance, Trading e Institucionales, Distribución y Corporativos, dependientes de la división Banco de Inversión y Finanzas. Todo este flujo de información es procesado y analizado por unidades de apoyo, como son Contabilidad, Middle y Back Office(Áreas de apoyo y departamentos operativos), Control de Gestión y Procesos e Informática y Sistemas.

La unidad estratégica superior es el Directorio. Sus principales responsabilidades en cuanto a la administración de los riesgos financieros son el establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco de Inversión y Finanzas y de la Gerencia de Riesgo Corporativo. El Directorio delega en el Comité Ejecutivo y en el Comité de Finanzas y Riesgo, la supervisión y apoyo a las definiciones estratégicas en su relación con las gerencias corporativas.

El Comité de Finanzas y Riesgo además analiza en detalle las estrategias y modelos asociados a la función de tesorería, tanto en el portafolio de trading, libro de banca, rendimientos y riesgos asociados a dichas estrategias.

El ALCO –Asset & Liabilities Committee - es el comité donde se discute y acuerda la política de activos y pasivos del Banco para la aprobación del Directorio o el Comité Ejecutivo. Los objetivos generales del Comité ALCO son garantizar la adecuada liquidez del Banco, resguardar el capital, tomar decisiones sobre el financiamiento de colocaciones, y maximizar el margen financiero sujeto a las restricciones de riesgo impuestas por el Directorio y el Comité de Finanzas y Riesgo.

La Gerencia de Riesgo Corporativo, y sus unidades Riesgo Operacional, Riesgo de Crédito y Riesgo Financiero, es la encargada de administrar en forma integral el riesgo del Banco. Si hasta hace algunos años el común en la industria era la administración independiente de estos riesgos, la profundización de mercados de derivados y la aceptación de metodologías comunes - como el concepto de pérdida máxima, value-at-risk, etc.- ha hecho que los límites sean cada vez más difusos. Por este motivo, esta gerencia tiene un alcance corporativo, con una visión integral de los riesgos involucrados.

La Gerencia Riesgo Financiero tiene la misión de evaluar y controlar la exposición a los riesgos de mercado del Banco, se encuentren éstos dentro los Estados de Situación Financiera Consolidados o fuera de él. Riesgos de precio asociados a tasas de interés, tipo de cambio, volatilidad y correlación -entre otros- son medidos y monitoreados. Lo anterior se complementa con análisis de escenarios y simulaciones para obtener una mejor medida del riesgo. Es la encargada, también, de definir las metodologías de valorización de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable que mantiene el Banco, en sus Estados de Situación Financiera Consolidados o fuera de él.

Conforme a las mejores prácticas, el Banco define la segregación de actividades entre áreas que pudieran presentar conflicto de intereses en sus objetivos, como son:

- i. Banco de Finanzas (*División CIB*)
- ii. Áreas de Apoyo y Departamentos Operativos (*Back Office y Middle Office*).
- iii. Control y Planificación Financiera (*Contabilidad y Control de Gestión*).
- iv. Riesgo Financiero y Riesgo de Crédito, dependientes de la Gerencia de Riesgo Corporativo.

La segregación total de funciones implica una separación física y organizacional de las áreas.

2. Liquidez y financiamiento

Cuando los bancos se ven enfrentados a crisis de confianza y corridas bancarias, aun siendo solventes pueden verse en dificultades para cumplir con las obligaciones de corto plazo e incluso enfrentar la quiebra. Estas situaciones son poco frecuentes pero llevan asociadas pérdidas cuantiosas. Por tal razón, el Banco ha potenciado la administración de liquidez, definiendo políticas adecuadas en conjunto con procedimientos y modelos, los cuales satisfacen acordemente las normativas vigentes. El modelo cuenta con cuatro elementos centrales:

1.

Existencia de una barrera mínima de activos líquidos para hacer frente a situaciones de stress.
2.

Indicadores de liquidez normativos e internos.
3.

Descalces a plazos.
4.

Planes de alerta y contingencia.

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones de corto plazo. Al respecto, el Banco ha monitoreado continuamente el impacto de los recientes eventos en los mercados financieros, introduciendo supuestos más conservadores cuando se justifican.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado básicamente por tesorería de acuerdo a prácticas y límites revisados periódicamente en el ALCO y autorizados por el Directorio.

Estos límites pueden variar de acuerdo a la profundidad y liquidez que exhiban los mercados de manera de anticipar egresos poco probables de capital y a la vez de proveer financiamiento a un costo competitivo.

El Banco ha fijado internamente límites mínimos explícitos al nivel de liquidez, paralelos a los límites de reserva técnica, a los que se realizan periódicamente simulaciones de stress de financiamiento por saldos de cuentas corrientes y depósitos, principales fuentes de liquidez del Banco, en un marco de evaluación periódica de necesidades adicionales de financiamiento ante eventos de estrechez de liquidez en conjunto con un monitoreo de la situación de mercado. De esta manera, gracias a la periódica generación, proyección, evaluación y análisis de escenarios de stress de liquidez, se facilita el anticipo de futuras dificultades y se fortalece la gestión ágil y confiable de acciones preventivas ante escenarios desfavorables.

A nivel normativo, la liquidez es medida e informada a la CMF a través del informe estandarizado de posición de liquidez, de acuerdo a la regulación bancaria. El Banco ha sido autorizado para utilizar un modelo de liquidez ajustado, generando procedimientos y modelos que permiten una evaluación de los ingresos y egresos a futuro que impactan en la posición de liquidez del Banco, manteniendo controladamente los límites internos y externos que el regulador propone, en particular para descalces entre activos y pasivos a 30 y 90 días.

El Banco ha fijado límites estrictos, obligándose a mantener un monto importante de activos líquidos en sus Estados de Situación Financiera Consolidados, los que ante cualquier requerimiento inesperado pueden constituir liquidez mediante pactos de retrocompra con el Banco Central de Chile. La naturaleza contracíclica de esta reserva de liquidez se ajusta al espíritu de las últimas recomendaciones propuestas por Basilea.

En las mediciones de liquidez tanto internas como normativas se observaron niveles de liquidez razonable, de acuerdo a las políticas del Banco. Aún en los momentos de mayor incertidumbre producto de la crisis financiera global, no se observaron eventos de corridas de depósitos o saldos en cuentas corrientes, ratificando la confianza del público hacia el sistema bancario chileno en general.

Fig. 1. Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

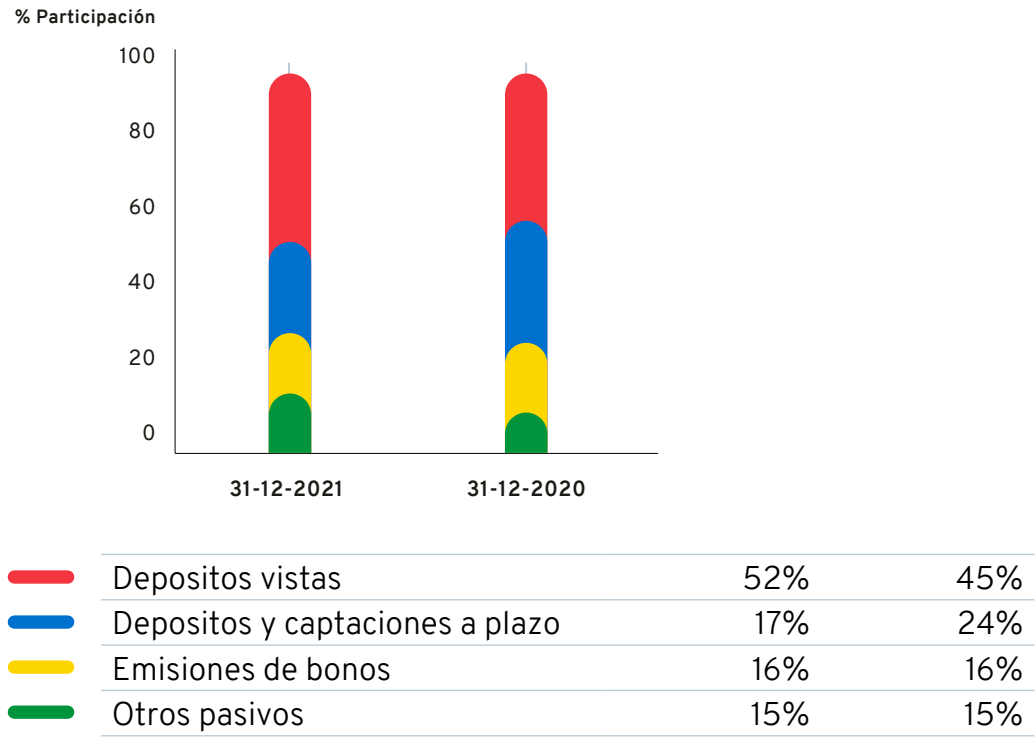
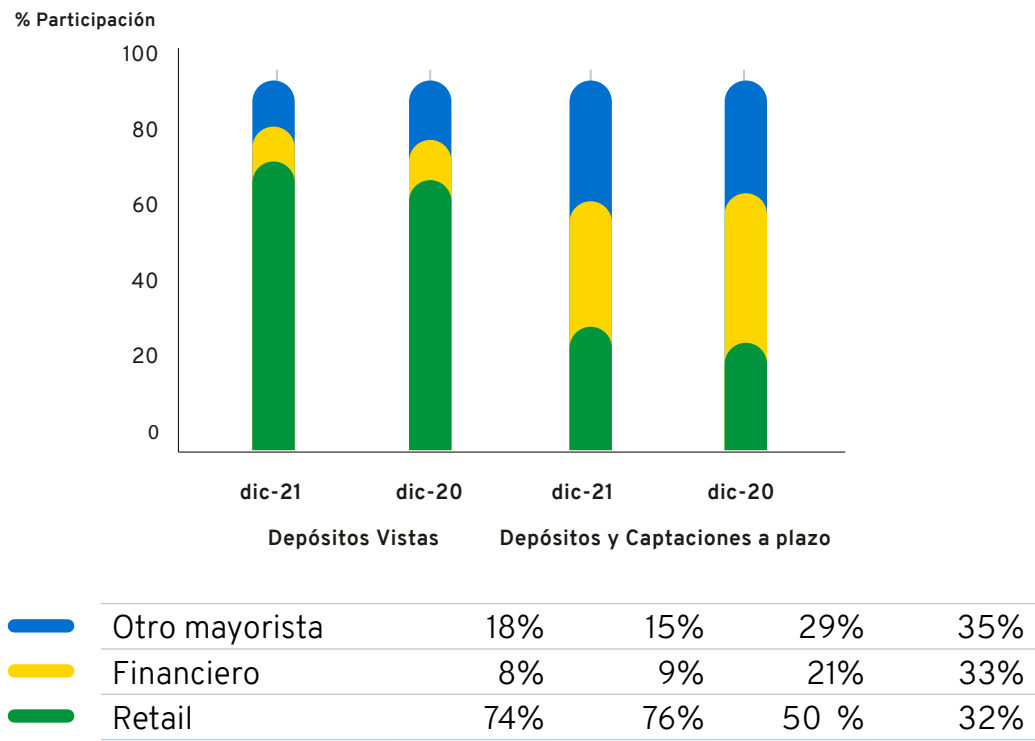


Fig. 2. Diversificación fuentes de liquidez por segmento
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank





a. Variaciones año 2021 (consolidado local)

Los índices de descalce de corto plazo se mantuvieron acotados, manteniendo holgura con los límites regulatorios de una vez el capital básico – medido a 30 días- y dos veces el capital – para la medición a 90 días.
Fig. 3. Índices de liquidez (consolidado local)
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (máximo = 1)

(a) Descalce de corto plazo total (% sobre el capital básico)

	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Descalce 30 días total	(1,34)%	44,13%	(35,19)%	36,39%	9,86%	50,91%	(24,98)%	0,39%
Descalce 90 días total (*)	10,34%	35,07%	(4,09)%	29,97%	30,09%	50,90%	8,29%	35,07%

(*) medición respecto 2 veces capital básico

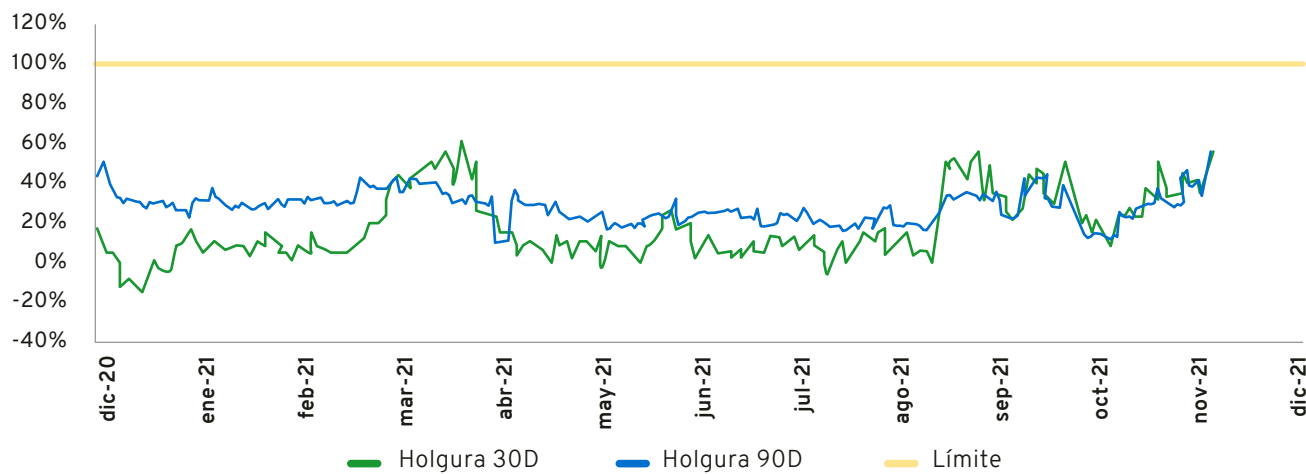
(b) Descalce de corto plazo CLP-UF (% sobre el capital básico)

	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Descalce 30 días	(7,76)%	41,76%	(39,35)%	38,93%	4,32%	37,90%	(33,93)%	15,65%

(c) Descalce de corto plazo FX (% sobre el capital básico)

	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
	6,43%	41,76%	(16,14)%	(2,54)%	5,55%	22,28%	(17,77)%	(15,27)%

Fig. 4. Evolución liquidez (consolidado local) al 31 de diciembre de 2021 (máximo = 1)
Liquidez 30 días = Descalce/capital básico
Liquidez 90 días = Descalce/2*capital básico



En lo referente al impacto en liquidez debido a la pandemia. En el año 2020, previo a la expansión del virus Covid-19, el Banco se encontraba en una posición favorable y sólida de liquidez tanto en las métricas de corto plazo como en las estructurales. Ello tanto por una administración en general conservadora , como por el uso de las distintas facilidades de liquidez del Banco Central y el aumento de saldos vistas provenientes de los retiros parciales de los fondos de pensiones durante el año 2020. En el año 2021, se vive una situación similar, con aumento de saldos vistas por los retiros parciales de los fondos de pensiones. El conjunto de estas situaciones, permite mantener niveles holgados de liquidez a la fecha. En particular se puede observar que los niveles de ratio de liquidez de corto plazo (LCR) se mantienen en promedio por sobre el 200%, superando muy el límite normativo (80%).

3. Riesgo de Mercado

Riesgo de mercado es el riesgo inherente a movimientos en los precios de activos financieros.

Movimientos en las tasas de interés, el tipo de cambio, los precios de commodities y acciones, los spreads o márgenes de crédito, la volatilidad, etc., constituyen un riesgo conocido como riesgo de mercado. Este se manifiesta en la posibilidad de incurrir en pérdidas que se traducirán a los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados o sus Estados de Situación Financiera Consolidados dependiendo del tipo de instrumento financiero y su respectivo tratamiento contable.

El Banco separa su exposición al riesgo de mercado entre portafolios de negociación y portafolios disponibles para la venta o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de marketmaking (compraventa a mercado), y posiciones de hedge o trading (cobertura o negociación). Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras. Estos portafolios tienen menor rotación y su cambio en valor razonable no afecta los Estados de Resultado del Ejercicio Consolidados sino hasta un plazo mayor cuando son efectivamente vendidos.

La Gerencia de Riesgo Financiero utiliza una serie de herramientas para monitorear el riesgo intrínseco del Banco y que es adquirido por la gestión de instrumentos financieros. Entre las principales metodologías se encuentran Valor en Riesgo (VaR), CVaR y Stress VaR como herramientas principales que miden el riesgo de mercado, adicional se cuentan con metodologías que permiten simular la situación de cada contraparte en dependencias de la cartera de instrumentos derivados que estos poseen, dentro de estas metodologías encontramos PFE (Exposición Potencial Futura), EPE (Exposición Potencial Esperada) entre otras. El Banco utiliza el sistema Algorithmics para apoyar la medición del riesgo de mercado y de la contraparte.



d. Principales posiciones

A continuación se detallan las principales posiciones por banda temporal de vencimiento o reprecio a diciembre de 2021 y su comparación respecto a diciembre de 2020.

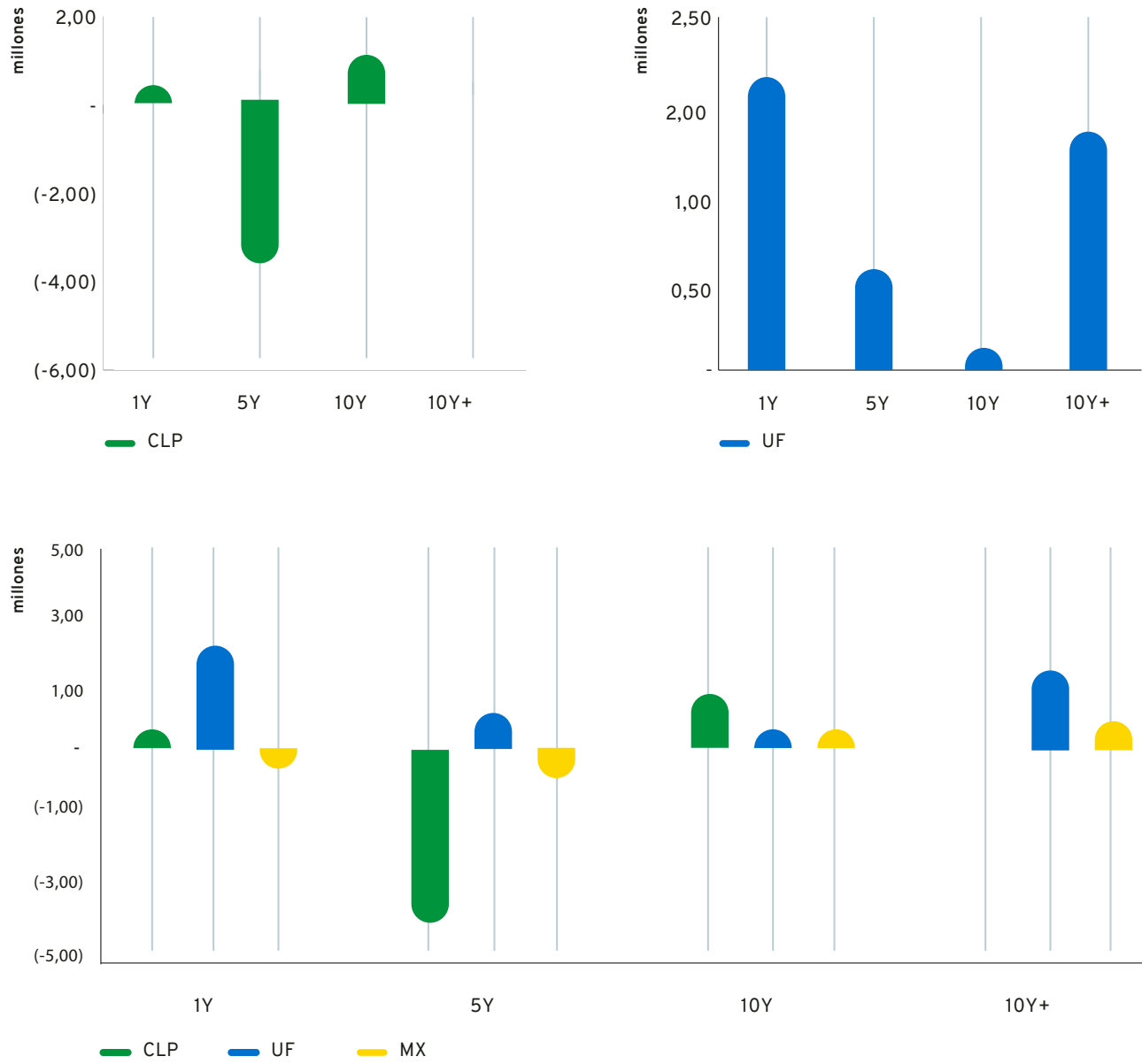
Fig. 5. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)

ACTIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	15.725.807	7.956.259	1.464.885	313.758	25.460.709
UF	4.521.694	8.372.905	4.199.163	3.338.010	20.431.772
MX	5.894.957	1.217.378	1.570.726	483.407	9.166.468
TOTAL	26.142.458	17.546.542	7.234.774	4.135.175	55.058.949

PASIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	15.555.680	11.849.283	336.704	258.674	28.000.341
UF	2.287.399	7.608.776	4.085.980	1.552.336	15.534.491
MX	6.321.586	1.814.936	1.466.115	113.070	9.714.707
TOTAL	24.164.665	21.271.995	5.888.799	1.924.080	53.250.539

DESCALCE	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	170.127	(3.893.024)	1.128.181	55.084	(2.539.632)
UF	2.234.295	761.129	113.183	1.785.673	4.897.281
MX	(426.629)	(596.558)	104.611	370.337	(549.239)
TOTAL	1.977.793	(3.726.453)	1.345.975	2.211.095	1.808.410

Fig. 6. Libro de banca: descalce al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)



CLP: Pesos Chilenos
UF: Unidades de Fomento
MX: Moneda extranjera



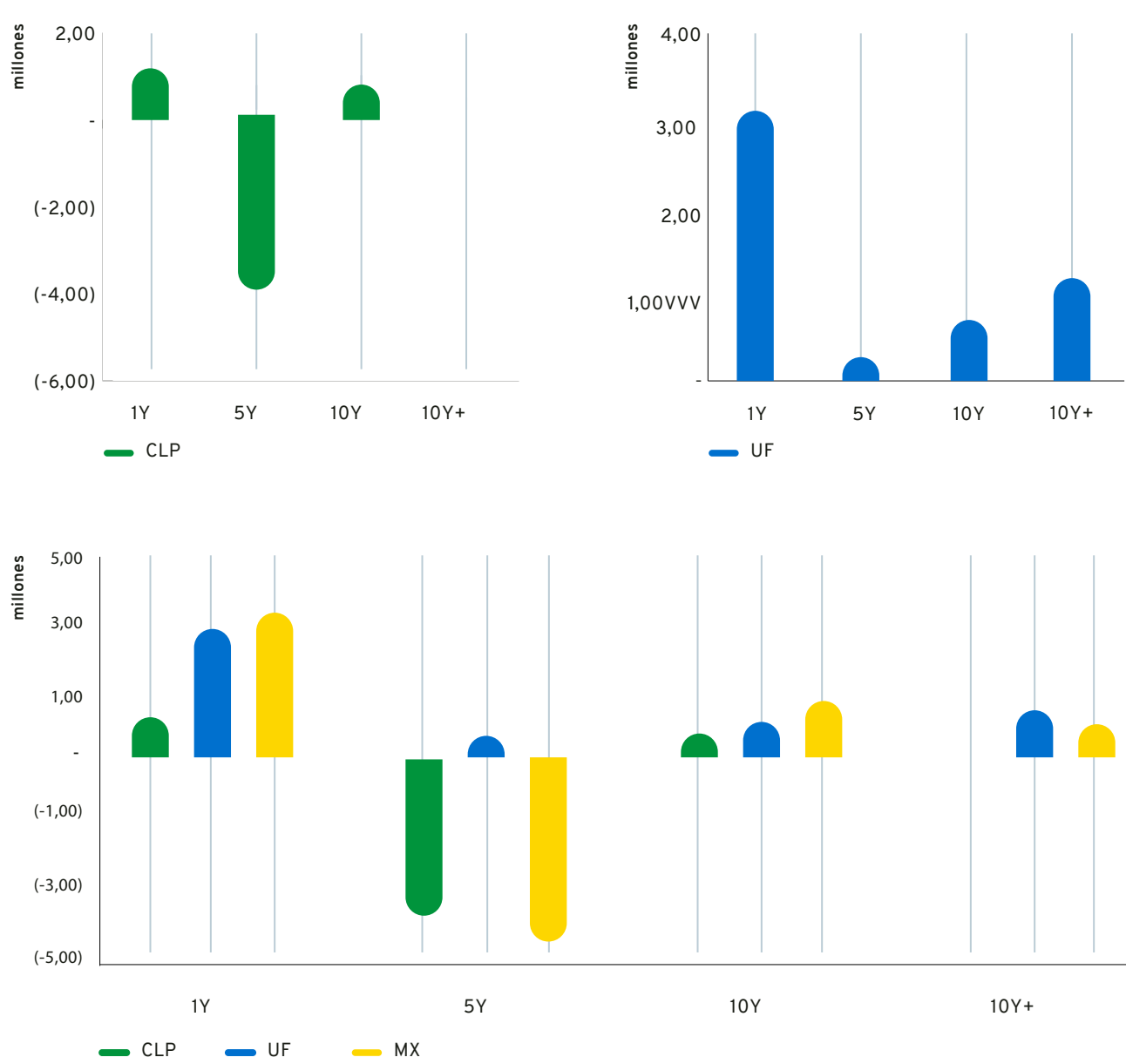
Fig. 7. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)

ACTIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	13.533.950	5.204.403	494.497	127.425	19.360.275
UF	4.654.863	5.778.857	3.967.524	2.754.589	17.155.833
MX	10.690.627	6.225.117	2.007.756	996.069	19.919.569
TOTAL	28.879.440	17.208.377	6.469.777	3.878.083	56.435.677

PASIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	12.758.055	9.027.988	143.481	170.521	22.100.045
UF	1.535.748	5.620.822	3.273.878	1.614.803	12.045.251
MX	7.083.368	10.688.360	764.002	87.390	18.623.120
TOTAL	21.377.171	25.337.170	4.181.361	1.872.714	52.768.416

DESCALCE	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	775.895	(3.823.585)	351.016	(43.096)	(2.739.770)
UF	3.119.115	158.035	693.646	1.139.786	5.110.582
MX	3.607.259	(4.463.243)	1.243.754	908.679	1.296.449
TOTAL	7.502.269	(8.128.793)	2.288.416	2.005.369	3.667.261

Fig. 8. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)



CLP: Pesos Chilenos
UF: Unidades de Fomento
MX: Moneda extranjera



Fig. 9. Libro de banca al vencimiento o reprecio por cuenta
Posiciones al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)

Activos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Banco Central de Chile	2.653.595	3.869	-	-	2.657.464
Banco e instituciones financieras del país	498.516	811.721	7.691	2.216	1.320.143
Compras con pacto de reventa	36.833	-	-	-	36.833
Créditos comerciales	6.727.650	3.459.246	1.503.447	975.600	12.665.944
Créditos de consumo	1.061.678	1.425.062	95.726	37.217	2.619.683
Créditos hipotecarios de vivienda con mutuos hipotecarios endosables	1.254.542	3.794.323	2.762.571	2.222.584	10.034.020
Créditos hipotecarios de vivienda en letras de crédito	6.966	1.862	2	-	8.830
Disponible	1.283.680	-	-	-	1.283.680
Forwards	879.236	259.518	-	-	1.138.754
Gobierno de Chile	268.222	1.633.366	324.477	686.773	2.912.839
Leasing de consumo	1	-	-	-	1
Operaciones de leasing comercial	493.748	651.825	177.751	47.536	1.370.860
Otras entidades del país	-	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	21.764	38.708	98.025	39.993	198.490
Otros activos	4.575.055	106.430	3.072	68	4.684.625
Otros créditos hipotecarios de vivienda	4.960	-	-	-	4.960
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Swaps	6.376.012	5.360.612	2.262.012	123.188	14.121.824
Total activos	26.142.458	17.546.542	7.234.774	4.135.175	55.058.949

Pasivos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Bonos corrientes	1.362.520	3.563.024	3.089.171	94.932	8.109.647
Bonos subordinados	55.074	234.257	364.530	1.326.858	1.980.719
Cuentas de ahorro con giro diferido	49.472	-	-	-	49.472
Cuentas de ahorro con giro incondicional	17.488	-	-	-	17.488
Depósitos a la vista (*)	4.841.948	6.871.864	-	-	11.713.812
Depósitos a plazo	8.318.234	-	-	-	8.318.234
Forwards	877.883	247.894	-	-	1.125.777
Letras de crédito	2.139	1.902	4	-	4.045
Otros pasivos	1.390.065	-	-	-	1.390.065
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior	313.016	-	-	-	313.016
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el país	1.534.682	2.789.219	-	-	4.323.901
Swaps	5.402.144	5.226.249	2.435.095	502.290	13.565.778
Ventas con pacto de retrocompra	-	2.337.586	-	-	2.337.586
Total pasivos	24.164.665	21.272.995	5.888.800	1.924.080	53.250.540

(*) Determinado en base a modelos internos.

Fig. 10. Libro de banca al vencimiento o reprecio por cuenta
Posiciones al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)

Activos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Banco Central de Chile	1.836.271	4.562	-	-	1.840.833
Banco e instituciones financieras del país	946.147	1.467.389	376.644	478.269	3.268.449
Compras con pacto de reventa	39.402	-	-	-	39.402
Créditos comerciales	9.367.938	6.386.746	1.741.995	924.548	18.421.227
Créditos de consumo	1.133.786	1.557.837	135.763	46.566	2.873.952
Créditos hipotecarios de vivienda con mutuos hipotecarios endosables	1.106.196	3.135.328	2.404.547	1.873.075	8.519.146
Créditos hipotecarios de vivienda en letras de crédito	8.387	4.333	30	-	12.750
Disponible	3.584.889	-	-	-	3.584.889
Forwards	226.919	119.799	-	-	346.718
Gobierno de Chile	197.442	658.622	296.687	149.802	1.302.553
Leasing de consumo	5	-	-	-	5
Operaciones de leasing comercial	490.352	625.326	160.045	37.981	1.313.704
Otras entidades del país	-	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	51.884	210.216	103.869	32.655	398.624
Otros activos	4.179.774	187.435	9.763	1.773	4.378.745
Otros créditos hipotecarios de vivienda	718.068	667.020	213.646	215.977	1.814.711
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Swaps	4.991.980	2.183.764	1.026.788	117.437	8.319.969
Total activos	28.879.440	17.208.377	6.469.777	3.878.083	56.435.677

Pasivos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Bonos corrientes	764.157	3.654.268	2.028.836	176.681	6.623.942
Bonos subordinados	51.670	217.940	224.266	1.416.073	1.909.949
Cuentas de ahorro con giro diferido	43.605	-	-	-	43.605
Cuentas de ahorro con giro incondicional	163.171	-	-	-	163.171
Depósitos a la vista (*)	4.540.929	14.658.824	-	-	19.199.753
Depósitos a plazo	9.840.352	187.152	48	105	10.027.657
Forwards	226.885	116.285	-	-	343.170
Letras de crédito	2.669	4.219	70	-	6.958
Otros pasivos	1.090.598	-	-	-	1.090.598
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior	1.014.305	-	7.924	-	1.022.229
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el país	803.023	2.031.716	-	-	2.834.739
Swaps	2.754.875	3.360.344	1.920.217	279.855	8.315.291
Ventas con pacto de retrocompra	80.932	1.106.422	-	-	1.187.354
Total pasivos	21.377.171	25.337.170	4.181.361	1.872.714	52.768.416

(*) Determinado en base a modelos internos.



A continuación se detallan las principales posiciones en inversiones disponibles para la venta por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último ejercicio.

Fig. 11.a Inversiones disponibles para la venta
Valor razonable al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos soberanos	1.205.272	9.496	616.468	-	-
Bonos corporativos	-	9.325	226.728	56.600	-
Bonos instituciones financieras	21.236	296.644	3.800.490	-	-
Letras de crédito hipotecario	-	26.572	-	-	-
Depósito a plazo	399.040	-	-	-	-
Fondos de inversión (*)	-	-	43.914	-	-
Acciones (*)	-	-	67.178	-	-
Total	1.625.548	342.037	4.754.778	56.600	-

(*) Los fondos de inversiones junto con las acciones corresponden a la cartera disponible para la venta de City National Bank of Florida (CNB).

Fig. 11.b Inversiones disponibles para la venta
Valor razonable al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos soberanos	791.083	213.940	283.206	-	-
Bonos corporativos	-	9.116	173.504	48.682	-
Bonos instituciones financieras	15.036	426.640	2.635.956	-	-
Letras de crédito hipotecario	-	32.204	-	-	-
Depósito a plazo	429.429	-	-	-	-
Fondos de inversión (*)	-	-	59.735	-	-
Acciones (*)	-	-	159.378	-	-
Total	1.235.548	681.900	3.311.779	48.682	-

(*) Los fondos de inversiones junto con las acciones corresponden a la cartera disponible para la venta de City National Bank of Florida (CNB).

Fig. 12. Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 31 de diciembre de 2021 (%)
Banco de Crédito e Inversiones (BCI) y City National Bank

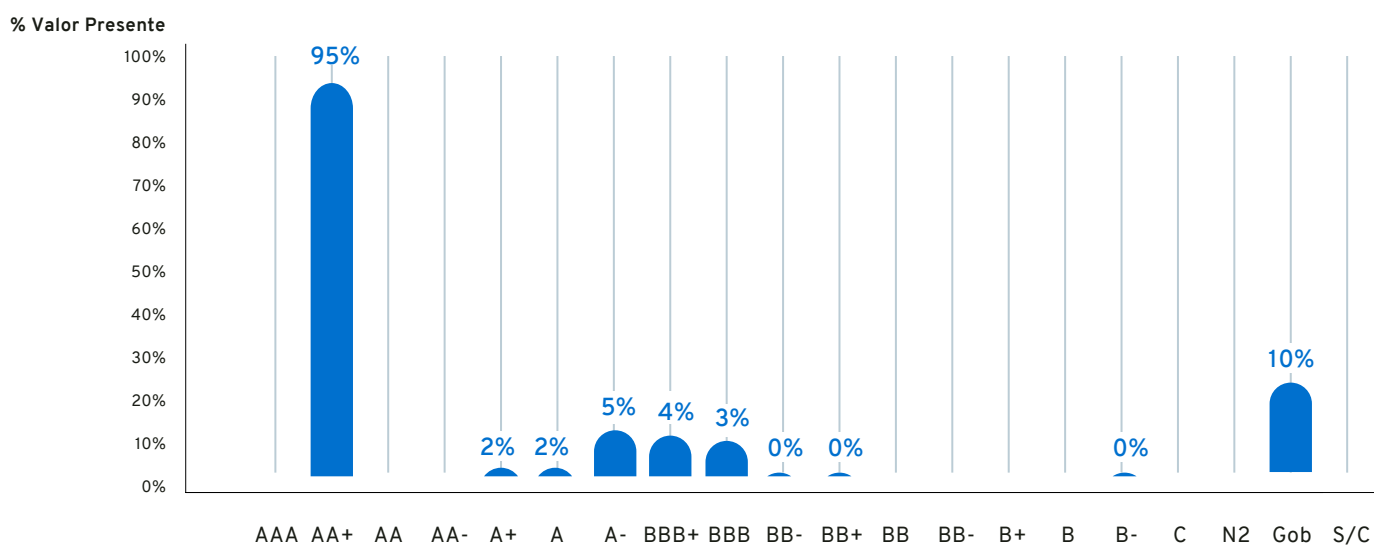
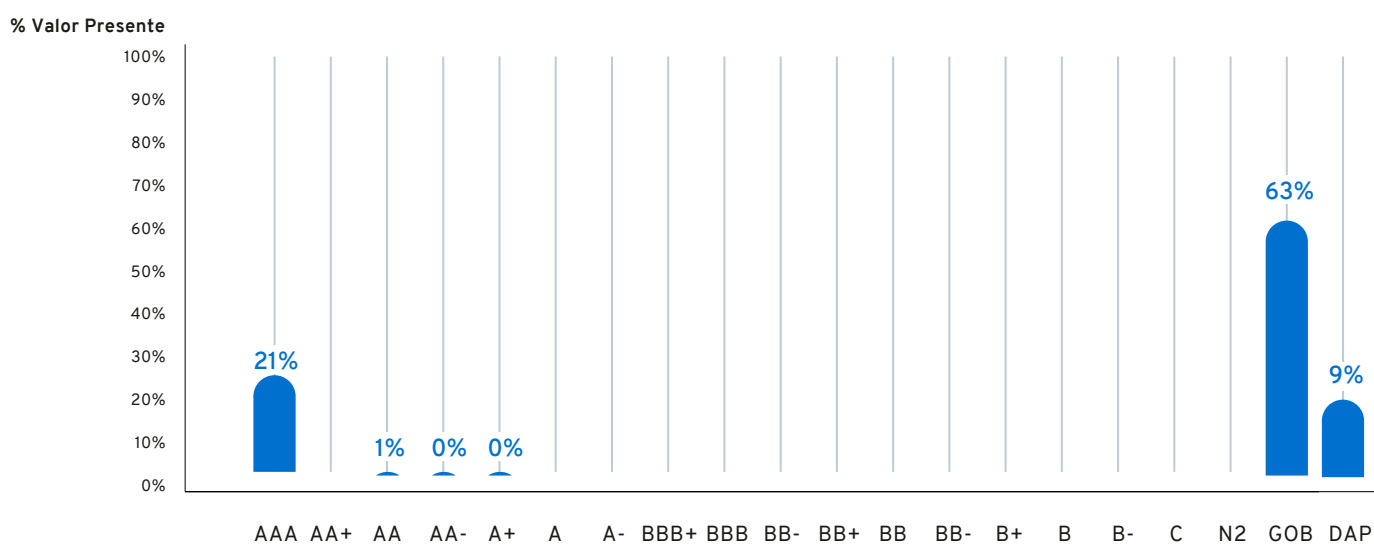


Fig. 13. Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 31 de diciembre de 2021 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank





b. Análisis de sensibilidad

Las medidas de sensibilidad son utilizadas para monitorear el riesgo de mercado de las posiciones para movimientos de cada uno de los factores de riesgo. Por ejemplo, cambio en valor presente ante movimiento de 100 puntos base de la tasa de interés. Se desprende que este tipo de modelo es especialmente útil para medir el riesgo de descalce entre activos y pasivos, es decir, esencialmente del libro de banca.

Las medidas de sensibilidad regulatorias realizan estos análisis aplicando shocks a las tasas de interés, tipo de cambio, inflación, posición en commodities, acciones, y exposición a instrumentos derivados, según sensibilidades predeterminadas.

La Corporación, adicionalmente realiza mediciones para sub-portfolios y distintos factores de riesgo.

Dentro de los modelos utilizados se encuentra el Market Value Sensitivity (MVS), que mide el cambio en el valor económico del patrimonio en seis escenarios de movimientos en las estructuras de tasas: dos escenarios de parallel-shift, dos escenarios de aumento o disminución de la pendiente y dos escenarios de shocks de corto plazo en la estructura de tasas. Como riesgo se considera el máximo monto en riesgo entre los seis escenarios sin considerar compensación entre riesgo en moneda local y moneda extranjera. Adicionalmente a lo anterior, en Agosto de 2021 se modificó la metodología de medición del riesgo en moneda local, pasando desde una compensación total entre los riesgos CLP y CLF a una compensación parcial en función de la estructura de correlaciones vigente de las curvas de tasas para las monedas.

Para un horizonte de corto plazo, se utiliza el modelo de Spreads en Riesgo (SeR), que mide el impacto en los resultados a 12 meses plazo de un movimiento paralelo de tasas. Para ambos modelos existen límites internos explícitos, medidos como ratio sobre el Capital – para el MVS – y sobre el Margen Financiero –para el SeR–. Al igual que el MVS, durante Agosto 2021, el SeR fue actualizado en su metodología considerando ahora como riesgo el máximo de dos movimientos de parallel-shift de la estructura vigente de tasas de interés (100 bps hacia arriba o hacia abajo). Además, la compensación de los riesgos en moneda local se compensan en función de la estructura de correlaciones vigentes.

El Banco de manera estructural genera exposición al riesgo de tasa, lo que se explica principalmente por mantener activos a largo plazo a tasa fija, y por obtener financiamientos de corto plazo, por ejemplo depósitos a plazo. Al respecto, el Banco es un activo agente del mercado en la gestión su riesgo de tasa utilizando estrategia de coberturas contables.

Algunas de las estrategias de coberturas son: a) transformar riesgo de corto plazo a largo plazo (llevar pasivos de corto a largo plazo a través de swap de tasas) y b) colocaciones de largo plazo flotarlas con uso de swap de tasas.

En el escenario de un aumento de 100 puntos bases manteniendo constantes las otras variables, los efectos comparados a diciembre de 2021 y 2020 son:

- En el corto plazo la exposición a tasas de interés a diciembre de 2021 y 2020 ascienden a MM\$11.073 y MM\$23.885 respectivamente, lo que equivale a esperar un efecto adverso en el margen financiero en un horizonte de 12 meses.
- La sensibilidad al riesgo de tasa aplicada a la totalidad de las partidas del libro de banca y a todos los plazos, medido a través del MVS, para diciembre de 2021 y 2020 son de MM\$260.057 y MM\$15.026, respectivamente.

c. Value at Risk

Value-at-Risk (VaR), es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica que reconoce la propiedad de fat-tails (riesgos de cola) de los retornos financieros. Se emplea una ventana de nueve años de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de utilidades y pérdidas, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating (volatilidad actualizada) que reconoce la existencia de clusters o agrupaciones de volatilidad.

El horizonte del forecast o proyección es de un día. Se utiliza la regla de la raíz cuadrada para escalar este valor al horizonte regulatorio de diez días.

El modelo de value-at-risk se valida mediante backtesting (pruebas de observaciones históricas) de los resultados diarios observados y teóricos.

En promedio se espera que el 1% de los días registren pérdidas mayores al VaR informado. Al 31 de diciembre de 2021, el back-test sitúa al modelo en la zona amarilla de Basilea con cinco fallas en los últimos 250 días hábiles de medición.

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR

El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando, cuánto puede llegar a perder la cartera en un período de tiempo con un nivel de confianza dado y en condiciones normales de mercado.

Este método es muy fácil de aplicar en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además, no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que éstas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica. Sin embargo, esto supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo, lo cual implica un esfuerzo en contar con dicha data. Además, al contar con un cierto grado de confianza en la medida, en este caso con un VaR al 99%, esto conlleva a que las pérdidas de 1 de cada 100 días serán a lo menos lo que predice el VaR, sin tener una cota para este posible valor.

- Stress TestingVaR

Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intra-día del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos – aunque posibles. Se emplean escenarios de distintos tipos:

- I. Escenarios de simulación histórica, que incorporan fluctuaciones observadas durante eventos históricos extremos.
- II. Escenarios de simulación de Montecarlo, que genera multiplicidad de escenarios posibles a partir de los datos históricos.
- III. Escenarios de sensibilidad, que consideran movimientos en los factores de riesgo no capturadas por la historia reciente.

• Límites VaR

El Banco ha fijado límites específicos al VaR corporativo, así como sublímites a los portafolios de trading, de balance, y de inversiones disponibles para la venta.

d. Límites de posición

Adicionalmente a los límites de los modelos de riesgo de carácter predictivo como el VaR y los análisis de sensibilidad, existen límites contables de posiciones máximas.

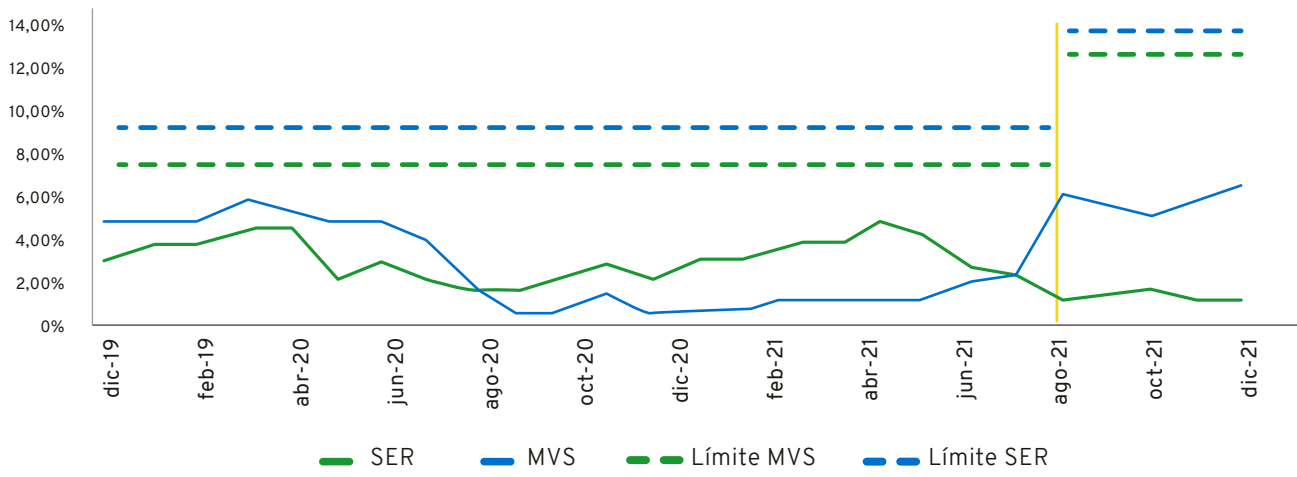
e. Variaciones

• Análisis de sensibilidad del libro de banca

El uso de coberturas contables y emisión de bonos, ayudaron a mantener los riesgos de tasa de interés del banking book acotados.

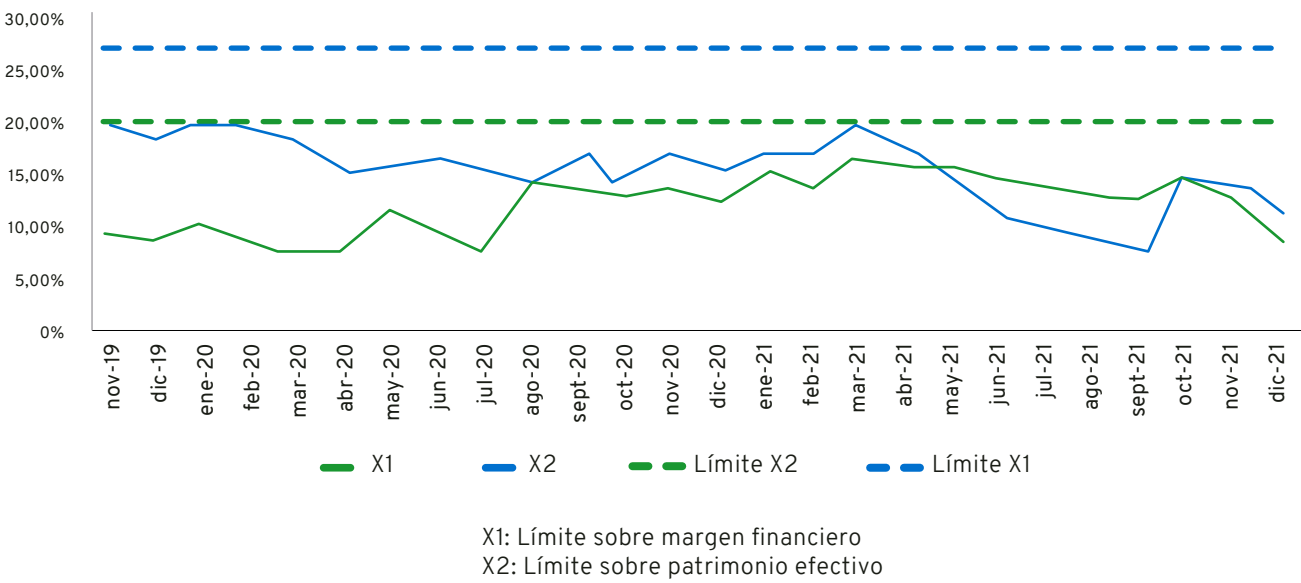
La medición de largo plazo MVS promedio 2020 es de 2,19% (2,52% año 2020) del capital sobre un límite de 12%. El SeR en tanto tiene una media en 2021 de 2,37% versus una media de 2,38% en 2020 sobre un limite de 13%.

Fig. 14. MVS - SeR
Al 31 de diciembre de 2021



La evolución de índices regulatorios X1 (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y X2 (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en lo que va del 2021 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Fig. 15. Riesgo de Mercado Normativo X1 – X2.
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank¹
Al 31 de diciembre de 2021

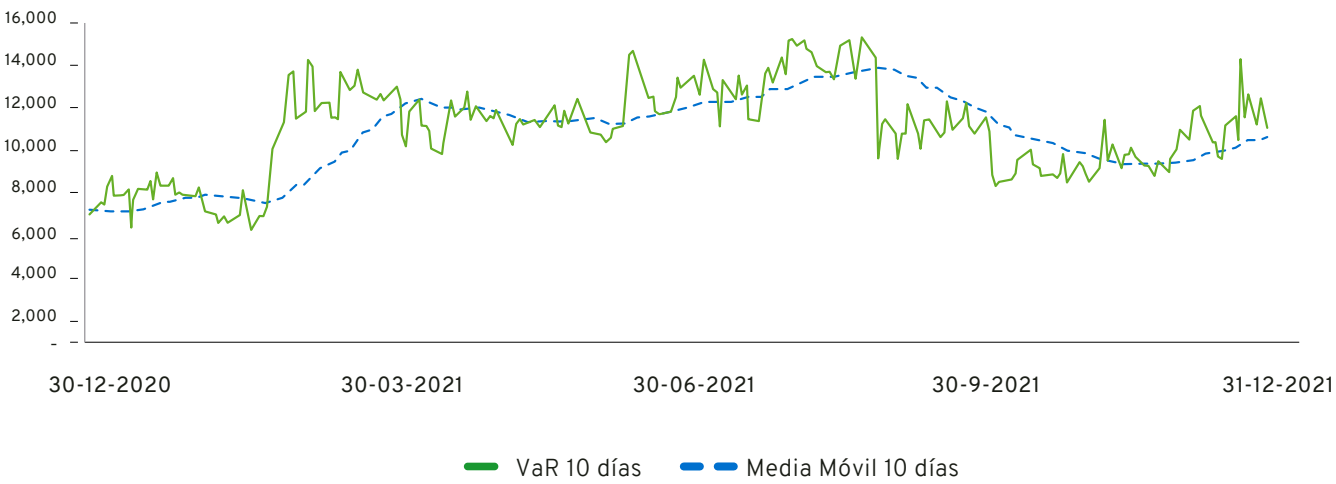


(1) Los valores de margen financiero se adicionan para X1 mientras que se usa el patrimonio efectivo consolidado para el factor X2.

• Value at Risk

A continuación se muestra la evolución del VaR a 10 días para el último semestre. Datos al 31 de diciembre de 2021.

Fig. 16. Value at Risk consolidado
Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)



Durante el año 2021, el riesgo total consolidado promedió MM\$10.894 medido al horizonte regulatorio de 10 días, registrando un aumento del 9,8% respecto a diciembre 2020. En el ejercicio comprendido entre enero y diciembre, la volatilidad del tipo de cambio aumentó considerablemente producto tanto de la crisis social que vivió en el país como al impacto del COVID-19 en los mercados a nivel mundial , el cual también impacta a los niveles de tasas de los bonos. Excesos en los límites en dicho período fueron aprobados por la alta administración.

A nivel consolidado, el riesgo de tasa de interés promedia MM\$5.616 mientras que el riesgo de moneda extranjera (FX)MM\$1.488. En negociación el promedio agregado fue de MM\$4.158 del cual MM\$3.546 por tasa de interés y MM\$814 por moneda extranjera. Finalmente, para los portafolios de inversiones disponibles para la venta el VaR total promedió MM\$2.145, donde MM\$1.967, corresponde a riesgo de tasa y MM\$557 a riesgo de moneda.



Fig. 17. Value at Risk por mesa y tipo de riesgo
Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)

a. VaR consolidado por tipo de riesgo (MM\$)

	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	1.488	9.315	117	1.097
Riesgo tasa de interés	5.616	9.496	1.383	5.327
Diversificación (*)	3.789	3.607	4.690	4.525
VaR total	10.893	15.204	6.190	10.949

b. VaR portfolio de negociación por tipo de riesgo (MM\$)

	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	814	3.442	20	390
Riesgo tasa de interés	3.546	7.000	601	2.562
Diversificación	201	1.832	48	125
VaR total	4.159	8.610	669	2.827

c. VaR portfolio de inversiones disponibles para la venta por tipo de riesgo (MM\$)

	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	557	3.696	11	706
Riesgo tasa de interés	1.967	4.950	146	2.765
Diversificación	379	3.152	100	648
VaR total	2.145	5.494	257	2.823

(*) Diversificación se define como el efecto que tiene la correlación en el VaR total.

Fig. 18. Value at Risk por mesa y tipo de riesgo
Al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)(**)

a. VaR consolidado por tipo de riesgo (MM\$)

	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	7.860	15.820	1.445	4.020
Riesgo tasa de interés	7.123	11.931	1.965	4.900
Diversificación (*)	2.907	5.894	1.971	2.047
VaR total	12.076	21.857	5.381	6.873

b. VaR portfolio de negociación por tipo de riesgo (MM\$)

	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	1.058	5.784	3	106
Riesgo tasa de interés	2.830	5.165	481	1.853
Diversificación	423	3.291	116	96
VaR total	3.465	7.658	600	1.863

c. VaR portfolio de inversiones disponibles para la venta por tipo de riesgo (MM\$)

	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	1.884	5.176	101	908
Riesgo tasa de interés	779	2.902	5	531
Diversificación	394	3.033	292	409
VaR total	2.269	5.045	398	1.030

(*) Diversificación se define como el efecto que tiene la correlación en el VaR total.



Mientras que el VaR capta la exposición diaria del Banco a los riesgos de monedas y tasas de interés, el análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un cambio razonablemente posible de las tasas de interés y los tipos de cambio a lo largo de un año. El marco de tiempo más largo del análisis de sensibilidad complementa el VaR y ayuda al Banco a evaluar sus exposiciones al riesgo de mercado. Los detalles del análisis de sensibilidad para el riesgo de tipos de cambio y el riesgo de tasas de interés se establecen a continuación.

Sensibilidad de la tasa de interés

La tabla a continuación muestra la sensibilidad de los valores razonables a las suposiciones alternativas razonablemente posibles:

	Reconocido en resultados		Reconocido en otros resultados integrales	
	Cambio favorable	Cambio no favorable	Cambio favorable	Cambio no favorable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 31 de diciembre de 2021				
Valores respaldados por activos mantenidos para negociar	(7)	7	-	-
Otros activos no derivados mantenidos para negociar	(38)	38	-	-
Valores respaldados por activos disponibles para la venta	-	-	(147)	147
Al 31 de diciembre de 2020				
Valores respaldados por activos mantenidos para negociar	(88)	88	-	-
Otros activos no derivados mantenidos para negociar	(6)	6	-	-
Valores respaldados por activos disponibles para la venta	-	-	(218)	218

Riesgo de monedas

El riesgo de monedas se define como el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los tipos de cambio. El Banco está expuesto a los efectos de las fluctuaciones de los tipos de cambio prevalecientes con respecto a su posición financiera y flujos de efectivo.

La exposición del Banco al riesgo de tipos de cambio de monedas extranjeras se presenta en la tabla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2021			
Cifras en MM\$			
Activos	USD	EUR	Otras
Disponible	740.824	38.000	18.698
Créditos comerciales	2.287.893	20.973	1.523
Compras con pacto de venta	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	128.266	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-
Créditos de consumo	31.073	-	-
Leasing de consumo	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Créditos de consumo LCS– líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-
Gobierno de Chile	178.920	54.596	-
Bancos e Instituciones financieras del país	18.291	-	-
Otras entidades del país	-	-	-
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-
Otras entidades extranjeras	106.251	-	7.153
Forward	13.877.864	261.877	196.841
Futuros	7.871	-	-
Swaps	18.382.927	424.365	876.202
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros activos	4.145.235	32.354	13.426
Delta opciones	71.461	-	-
Total activos	39.976.876	832.165	1.113.843
Pasivos	USD	EUR	Otras
Depósitos a la vista	1.758.836	87.902	134
Depósitos a plazo	1.766.867	7.368	-
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	1.030.388	-	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	311.971	703	258
Letras de crédito	-	-	-
Bonos corrientes	2.034.115	19.374	759.840
Bonos subordinados	-	-	-
Forward	11.959.642	239.969	245.858
Futuros	8.039	-	-
Swaps	18.183.967	462.571	72.434
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros pasivos	1.094.390	8.650	6.286
Delta opciones	39.524	-	-
Total pasivos	38.187.739	826.537	1.084.810
Neto	1.789.137	5.628	29.033



Al 31 de diciembre de 2020			
Cifras en MM\$			
Activos	USD	EUR	Otras
Disponible	802.590	57.942	10.958
Créditos comerciales	1.739.304	26.736	2.506
Compras con pacto de venta	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	101.911	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-
Créditos de consumo	19.788	-	-
Leasing de consumo	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Créditos de consumo LCS– líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-
Gobierno de Chile	-	49.484	-
Bancos e Instituciones financieras del país	15.519	-	-
Otras entidades del país	-	125	-
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-
Otras entidades extranjeras	106.095	-	6.084
Forward	7.905.396	215.282	127.373
Futuros	5.388	-	-
Swaps	16.043.011	385.603	788.077
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros activos	2.986.144	36.294	13.654
Delta opciones	50.457	-	-
Total activos	29.775.603	771.466	948.652
Pasivos	USD	EUR	Otras
Depósitos a la vista	1.085.846	62.444	726
Depósitos a plazo	1.354.029	5.894	-
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	921.114	-	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	148.545	4.554	786
Letras de crédito	-	-	-
Bonos corrientes	1.110.614	17.504	652.627
Bonos subordinados	-	-	-
Forward	7.905.248	230.591	151.364
Futuros	5.164	-	-
Swaps	15.187.036	429.489	70.266
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros pasivos	577.837	17.722	1.238
Delta opciones	46.659	-	-
Total pasivos	28.342.092	768.198	877.007
Neto	1.433.511	3.268	71.645

Sensibilidad del riesgo de monedas

La tabla a continuación detalla la sensibilidad del Banco frente a un aumento y disminución del 10% en el peso chileno con relación a las monedas extranjeras relevantes. El 10% corresponde a la tasa de sensibilidad usada al informar sobre el riesgo de monedas extranjeras internamente al personal clave de la administración y representa la evaluación de la administración del cambio razonablemente posible en los tipos de cambio.

El análisis de sensibilidad incluye sólo los ítems monetarios pendientes denominados en monedas extranjeras y reajusta su conversión al cierre del ejercicio sobre el cual se informa para un cambio del 10% en los tipos de cambio. El análisis de sensibilidad incluye los préstamos externos así como también los préstamos a las operaciones extranjeras con el Banco donde el préstamo se denomina en una moneda que no sea la moneda funcional del prestador ni el prestatario. Una cifra positiva a continuación indica un aumento de las utilidades y otro patrimonio neto cuando el peso chileno sube un 10% con relación a la moneda correspondiente.

En el caso de una baja del 10% del peso chileno con relación a la moneda correspondiente, se produciría un impacto comparable sobre las utilidades y otro patrimonio neto y los saldos a continuación serían negativos.



Cifras en MM\$	Al 31 de diciembre de 2021			
	Disminución 10%		Aumento 10%	
	USD	EUR	USD	EUR
Activos				
Disponible	666.741	34.200	814.906	41.800
Créditos comerciales	2.059.104	18.875	2.516.683	23.070
Compras con pacto de venta	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	115.440	-	141.093	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-	-
Créditos de consumo	27.966	-	34.181	-
Leasing de consumo	-	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-	-
Gobierno de Chile	161.028	49.136	196.812	60.055
Bancos e instituciones financieras del país	16.462	-	20.121	-
Otras entidades del país	-	-	-	-
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	95.626	-	116.877	-
Forward	12.490.078	235.689	15.265.651	288.064
Futuros	7.084	-	8.658	-
Swaps	16.544.634	381.929	20.221.220	466.802
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros activos	3.730.712	29.119	4.559.759	35.590
Delta opciones	64.314	-	78.607	-
Total activos	35.979.189	748.948	43.974.568	915.381

Pasivos	USD	EUR	USD	EUR
Depósitos a la vista	1.582.952	79.111	1.934.719	96.692
Depósitos a plazo	1.590.181	6.631	1.943.554	8.105
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	927.349	-	1.133.427	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	280.774	633	343.168	773
Letras de crédito	-	-	-	-
Bonos corrientes	1.830.703	17.437	2.237.526	21.311
Bonos subordinados	-	-	-	-
Forward	10.763.678	215.972	13.155.606	263.965
Futuros	7.235	-	8.843	-
Swaps	16.365.570	416.314	20.002.363	508.828
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros pasivos	984.951	7.785	1.203.829	9.515
Delta opciones	35.572	-	43.477	-
Total pasivos	34.368.965	743.883	42.006.512	909.189
Neto	1.610.224	5.065	1.968.056	6.192

Cifras en MM\$	Al 31 de diciembre de 2020			
	Disminución 10%		Aumento 10%	
	USD	EUR	USD	EUR
Activos				
Disponible	722.331	52.148	882.849	63.736
Créditos comerciales	1.565.374	24.062	1.913.235	29.409
Compras con pacto de venta	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	91.720	-	112.102	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-	-
Créditos de consumo	17.809	-	21.767	-
Leasing de consumo	-	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-	-
Gobierno de Chile	-	44.535	-	54.432
Bancos e instituciones financieras del país	13.967	-	17.071	-
Otras entidades del país	-	112	-	137
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	95.486	-	116.705	-
Forward	7.114.856	193.754	8.695.936	236.810
Futuros	4.849	-	5.927	-
Swaps	14.438.710	347.042	17.647.312	424.163
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros activos	2.687.529	32.667	3.284.757	39.926
Delta opciones	45.412	-	55.503	-
Total activos	26.798.043	694.320	32.753.164	848.613

Pasivos	USD	EUR	USD	EUR
Depósitos a la vista	977.262	56.199	1.194.431	68.688
Depósitos a plazo	1.218.626	5.305	1.489.431	6.484
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	829.002	-	1.013.225	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	133.690	4.099	163.399	5.009
Letras de crédito	-	-	-	-
Bonos corrientes	999.552	15.753	1.221.675	19.254
Bonos subordinados	-	-	-	-
Forward	7.114.723	207.532	8.695.773	253.650
Futuros	4.647	-	5.680	-
Swaps	13.668.333	386.540	16.705.740	472.438
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros pasivos	520.055	15.950	635.623	19.495
Delta opciones	41.993	-	51.325	-
Total pasivos	25.507.883	691.378	31.176.302	845.018
Neto	1.290.160	2.942	1.576.862	3.595



Limitaciones del análisis de sensibilidad

Las tablas anteriores demuestran el efecto de un cambio de una suposición clave mientras las otras suposiciones siguen iguales. De hecho, existe una correlación entre las suposiciones y los otros factores. Se debe observar también que estas sensibilidades no son lineales, y los impactos más grandes y más pequeños no se deberían interpolar ni extrapolar de estos resultados.

Los análisis de sensibilidad no toman en cuenta que los activos y pasivos del Banco son administrados activamente. Además, la posición financiera del Banco puede variar en el momento en que ocurre un movimiento real del mercado. Por ejemplo, la estrategia de gestión de riesgos financieros del Banco busca gestionar la exposición a las fluctuaciones de mercado. A medida que los mercados de inversiones pasan por diferentes niveles de activación, las acciones de gestión podrían incluir la venta de las inversiones, el cambio de la asignación de la cartera de inversiones y la adopción de otras medidas de protección.

Por consiguiente, el impacto real de un cambio en las suposiciones podría no tener ningún impacto sobre los pasivos, mientras que los activos se mantienen al valor de mercado en los Estados de Situación Financiera Consolidados. En esas circunstancias, las diferentes bases de medición de los activos y pasivos podrían resultar en la volatilidad del patrimonio.

Riesgo de precios – productos propios

El Banco está expuesto a los riesgos de precios de sus productos que están sujetos a las fluctuaciones de mercado generales y específicas.

El Banco gestiona el riesgo de precios mediante la estimación de pruebas de stress periódicas, las que establecen diversos escenarios adversos de las condiciones de mercado, por otra parte, se cuenta con planes de contingencias que abordan acciones transversales en el Banco, a fin de hacer frente a escenarios que exponen a la pérdida significativa del Banco.

Otros riesgos de precios

El riesgo de precio del patrimonio corresponde al riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como resultado de los cambios de los precios de mercado, ya sea que dichos cambios sean causados por factores específicos al valor individual y el emisor del mismo o factores que afectan todos los valores transados en el mercado.

Los análisis de sensibilidad a continuación se han determinado basado en la exposición de precios de patrimonio al cierre del período sobre el cual se informa.

Si los precios de patrimonios hubieran sido un 1% más altos/bajos:

Las utilidades netas del período al 31 de diciembre de 2021, no se habrían afectado ya que las inversiones de patrimonio están clasificadas como disponibles para la venta y ninguna inversión se desapropió ni quedó deteriorada; no obstante, el efecto negativo en patrimonio ascendería a MM\$260.057 mientras que a diciembre de 2020 el impacto fue de MM\$15.026.

f. Valor razonable

El área de Riesgo de Mercado es la encargada de definir las metodologías de valoración de activos y pasivos medidos a valor razonable, en tanto que operaciones se encarga de la ejecución de éstas. El principio fundamental de la tarea de valoración a valor razonable es el de determinar el precio de salida de un activo o pasivo, en una transacción normal en un mercado representativo. Pero no sólo la información contable depende de esta valoración; los indicadores de riesgo como el value-at-risk son también función de estos precios, por lo que la volatilidad implícita en cualquier modelo de valoración es también muy relevante.

Siguiendo las disposiciones contables internacionales, se utilizan siempre que estén disponibles-cotizaciones o precios observables de activos o pasivos idénticos al que se quiere medir. Estos se conocen como inputs o datos de nivel 1. De no existir activos o pasivos idénticos, la medición se realiza basada en los precios observables. Típicamente clasificamos en este grupo interpolaciones para el caso de instrumentos derivados y matrix pricing (matriz de precios) u otros modelos para instrumentos de renta fija. Esta clase se conoce como inputs nivel 2.

Por último, cuando no es posible contar con los inputs anteriores, la medición se realiza en base a inputs que no son directamente observables en el mercado. Estos son los inputs nivel 3. En la nota 35 presentamos la clasificación de los instrumentos financieros según nivel de valorización. A continuación damos una breve explicación de ese ordenamiento.

Las posiciones en moneda extranjera, los bonos del Banco Central de Chile y los contratos futuros y otros instrumentos transados en bolsas tienen mercados muy líquidos donde sus precios o cotizaciones para instrumentos idénticos son normalmente observables. Estos instrumentos se incluyen en el nivel 1.

Aun siendo líquidos, algunos mercados necesitan de la existencia de brokers o intermediarios para juntar oferta con demanda y permitir que las transacciones se realicen. Normalmente, los depósitos y los instrumentos derivados transados over-the-counter (OTC, operaciones fuera de la Bolsa realizadas entre Bancos, Clientes Corporativos, Intermediarios e Instituciones Financieras) se encuentran en este segmento. Estos cuentan con cotizaciones de los distintos brokers, lo que garantiza la existencia de precios o inputs de mercado necesarios para su valorización. Entre los instrumentos derivados se encuentran los contratos forward de moneda y de tasas de interés, swaps de tasas, cross currency swaps, y opciones de moneda extranjera. Como es habitual, para aquellos plazos distintos a los cotizados se utilizan técnicas de construcción de curvas e interpolación que son estándar en los mercados. Instrumentos de renta fija menos líquidos, como son algunos bonos soberanos, bonos corporativos y letras de crédito hipotecario de emisión nacional, se valoran - salvo que existan precios - en base a modelos de valor razonable basados en precios o factores directamente observables del mercado. Todos estos instrumentos se clasifican en el nivel 2 de valorización.

El modelo base para la valoración de instrumentos de renta fija poco líquidos en el mercado local es un modelo dinámico de tasas de interés que utiliza paneles de datos incompletos e incorpora toda la historia reciente de precios de los papeles en cuestión y de instrumentos de características similares en cuanto a emisor, clasificación de riesgo, duración, etc. Los modelos de valor razonable utilizados, tanto propios como externos son testeados periódicamente y su backtesting (pruebas de observaciones históricas) auditado por partes independientes.

Por último, todos aquellos instrumentos cuyos precios o factores de mercado no son directamente observables, se clasifican en el nivel 3.



g. Instrumentos derivados

Al 31 de diciembre del 2021, el Banco tiene un pasivo neto por MM\$179.348 correspondiente al valor razonable de instrumentos derivados. Los instrumentos derivados se clasifican en dos grupos según su tratamiento contable: (1) instrumentos para negociación, e (2) instrumentos con tratamiento especial de coberturas contables. Los instrumentos de negociación se originan en las actividades de Sales & Trading (S&T), ya sea por ventas a terceros o por hedge de los riesgos incurridos en dichas ventas. Las áreas encargadas del Asset & Liabiliy Management (ALM) también utilizan derivados para cubrir sus riesgos. Estos pueden seguir el tratamiento estándar de negociación, o bien tener un tratamiento especial de cobertura contable. Las coberturas buscan, de acuerdo a las normas contables vigentes, aminorar fluctuaciones en el valor de activos y pasivos, o en los flujos de caja.

El riesgo de mercado asociado a los instrumentos derivados es medido a través del VaR y de análisis de stress.

h. Riesgo de contraparte

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante el uso de líneas de créditos y cálculo de provisiones por riesgo de crédito Credit Value Adjustment (CVA).

Consumo de línea

El consumo de línea de crédito de un derivado over-the-counter (OTC) debe corresponder a la exposición crediticia que genera para el Banco. El riesgo de crédito en estos contratos existe cuando la valorización o mark-to-market (MTM o valor de mercado) es positiva a favor del Banco. Como estos contratos son valorizados diariamente, en el presente existe incertidumbre con respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones máximas futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo aceptables y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla el consumo de línea por segmento para los cierres de diciembre 2021 y 2020.

Segmento	Consumo de línea	Consumo de línea
	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
	MM\$	MM\$
Banco Retail	1.610	1.998
Banco Retail	-	-
Banco Empresario	1.610	1.998
Banco Wholesale	1.094.276	833.033
Banco Comercial	240.694	229.314
División Comercial C&IB	853.582	603.719
División Finanzas	1.372.106	661.687
Total	2.467.992	1.496.718

Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA)

El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio sin riesgo de incumplimiento de la contraparte y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociada al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de diciembre de 2021 y 2020.

Segmento	Credit Value Adjustment		
	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco Retail	8	32	(24)
Banco Retail	-	-	-
Banco Empresarios	8	32	(24)
Banco Wholesale	10.526	25.727	(15.201)
Banco Comercial	5.008	6.028	(1.020)
División Comercial C&IB	5.518	19.699	(14.181)
División Finanzas	609	409	200
City National Bank	1.465	2.807	(1.342)
Total	12.608	28.975	(16.367)

Durante el primer semestre de 2021, el Banco adoptó nuevos ajustes asociados de la valorización de instrumentos derivados, con el objeto de mejorar estas estimaciones. De esta forma, se agregó un ajuste asociado al riesgo de financiamiento FVA (Funding Valuation Adjustment), el cual captura el diferencial de financiamiento de derivados no garantizados por encima de la tasa libre de riesgo y otras consideraciones técnicas. Al 31 de diciembre de 2021, el mencionado ajuste implicó reconocer un cargo neto a resultados del período por MM\$2.975.

i. Coberturas contables

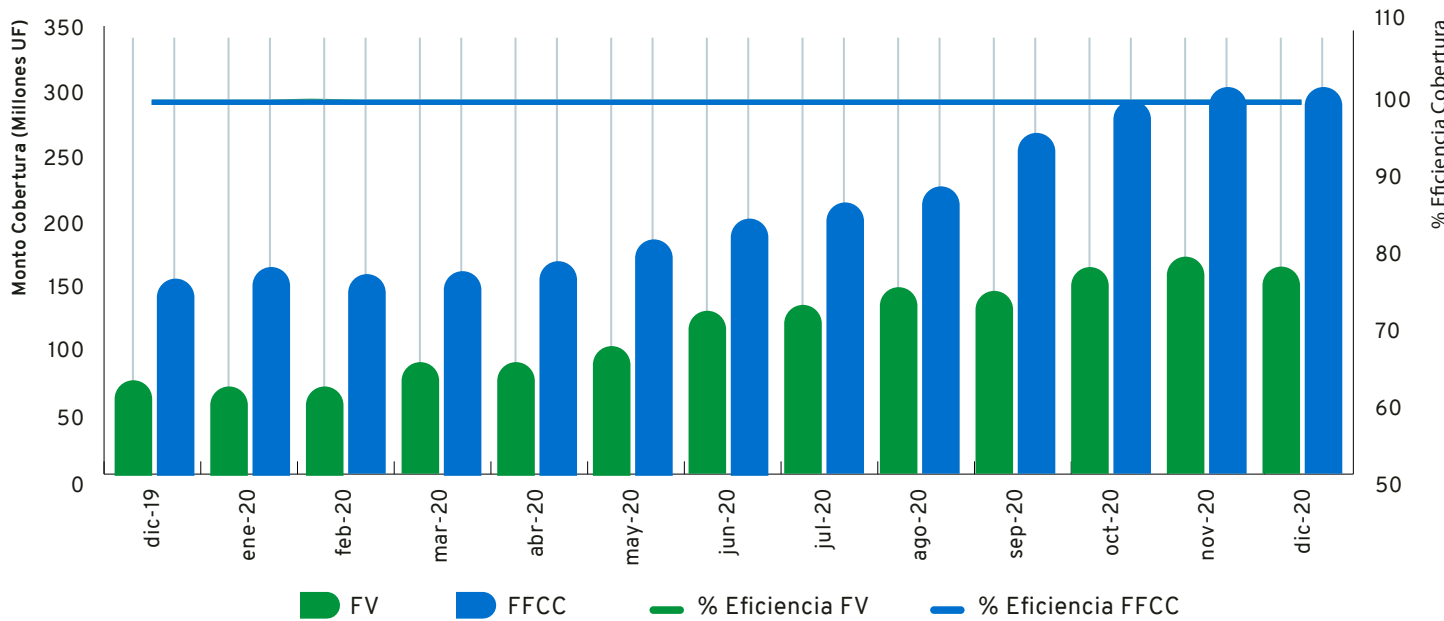
El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto. Las coberturas de valor razonable utilizan instrumentos derivados para cubrir el cambio en el valor razonable de un activo o pasivo en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Las coberturas de flujo de caja, en tanto, registran en el patrimonio neto los cambios de valor razonable de los derivados que forman parte de la cobertura. El tratamiento de este tipo de instrumento se apeg a estrictamente a las normas vigentes. La Gerencia de Riesgo Financiero se encarga de diseñar y validar la efectividad de las coberturas, generando indicadores de efectividad que son monitoreados constantemente e informados al ALCO.

Al 31 de diciembre de 2021 el monto total en nocional de coberturas de flujo de caja asciende a los 302.017.902UF en tanto que las coberturas de valor razonable llegan a 163.417.456UF. Al 31 de diciembre de 2020 el monto total en nocional de coberturas de flujo de caja asciende a las 150.246.360UF en tanto que las coberturas de valor razonable llegan a 79.672.930UF.



Fig. 19. Monto, tipo y eficiencia coberturas contables
Al 31 de diciembre de 2021 (MMUF)



4. Riesgo de Crédito

Estructura de administración de riesgo

El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, ésta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

Provisiones por riesgo de crédito

De acuerdo a lo señalado por la CMF, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objeto de constituir oportuna y suficientemente provisiones, para cubrir las eventuales pérdidas, de acuerdo a la Normativa de este organismo, contenida en la Circular B-1, referente a provisiones por riesgo de crédito.

El Banco cuenta con una serie de modelos tanto para la cartera individual, como para la cartera grupal, que son aplicados en funcional tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones.

Adicionalmente hay que indicar que en Nota 1, letra ac), se informa que el Directorio del Banco ha aprobado la constitución de provisiones adicionales durante el ejercicio 2021 por MM\$350.143 (MM\$160.176 al 31 de diciembre de 2020). Estas provisiones han sido constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19.

Modelos basados en el análisis individual de deudores

Es necesaria cuando se trate de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle una a una.

Estos modelos consideran el análisis de aspectos como la situación financiera de los deudores, comportamiento de pago, conocimiento y experiencia de los socios y administración en el negocio, el grado de compromiso de los mismos con la empresa, así como la industria en que está inserta la empresa y la posición relativa de la empresa en ésta.

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

En cuanto a la calidad de los créditos, éstos se describen en conformidad al Compendio de Normas Contables de la CMF, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

Deuda	Al 31 de diciembre de 2021					
	DEUDA			PROVISIÓN		
	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A1	-	115.032	115.032	-	41	41
A2	65.684	1.509.793	1.575.477	54	989	1.043
A3	27.737	2.565.299	2.593.036	61	3.348	3.409
A4	-	2.174.600	2.174.600	-	15.302	15.302
A5	-	2.446.770	2.446.770	-	17.849	17.849
A6	-	1.174.650	1.174.650	-	15.668	15.668
B1	-	639.139	639.139	-	12.383	12.383
B2	-	221.447	221.447	-	5.467	5.467
B3	-	53.493	53.493	-	6.901	6.901
B4	-	189.044	189.044	-	6.294	6.294
C1	-	110.394	110.394	-	2.208	2.208
C2	-	34.809	34.809	-	3.481	3.481
C3	-	101.577	101.577	-	25.394	25.394
C4	-	38.504	38.504	-	15.402	15.402
C5	-	33.924	33.924	-	22.051	22.051
C6	-	50.772	50.772	-	45.695	45.695
Grupal	-	15.188.015	15.188.015	-	316.024	316.024
Filiales	546.911	14.335.280	14.882.191	684	237.663	238.347
Total	640.332	40.982.542	41.622.874	799	752.160	752.959



Deuda	Al 31 de diciembre de 2020					
	DEUDA			PROVISIÓN		
	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A1	-	110.073	110.073	-	37	37
A2	99.482	1.109.838	1.209.320	82	611	693
A3	13.229	2.132.819	2.146.048	29	2.626	2.655
A4	-	2.155.577	2.155.577	-	13.969	13.969
A5	-	2.583.798	2.583.798	-	22.053	22.053
A6	-	1.090.902	1.090.902	-	12.345	12.345
B1	-	600.028	600.028	-	9.433	9.433
B2	-	251.341	251.341	-	4.556	4.556
B3	-	57.518	57.518	-	6.656	6.656
B4	-	126.968	126.968	-	23.439	23.439
C1	-	98.965	98.965	-	1.979	1.979
C2	-	44.544	44.544	-	4.454	4.454
C3	-	28.059	28.059	-	7.015	7.015
C4	-	26.719	26.719	-	10.688	10.688
C5	-	30.929	30.929	-	20.104	20.104
C6	-	63.025	63.025	-	56.723	56.723
Grupal	-	13.810.496	13.810.496	-	394.363	394.363
Filiales	244.321	11.187.114	11.431.435	252	198.981	199.233
Total	357.032	35.508.713	35.865.745	363	790.032	790.395

El análisis de antigüedad de los saldos de las cuotas en mora por clase de activo financiero, es el siguiente:

	Menor a 30 días		Entre 31 y 89 días		90 días o más		Total	
	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos		-		-		-		-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	1.510.113	1.265.643	158.199	155.225	223.722	282.583	1.892.034	1.703.451
Total	1.510.113	1.265.643	158.199	155.225	223.722	282.583	1.892.034	1.703.451

Exposición máxima al riesgo crediticio

La exposición máxima al riesgo crediticio varía significativamente y depende de tanto los riesgos individuales como los riesgos generales de la economía y del mercado.

Al 31 de diciembre de 2021	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos para negociación	873.869	-	873.869	-	873.869
Adeudado por bancos	640.332	(799)	639.533	-	639.533
Créditos y cuentas por cobrar a cliente, y créditos contingentes (1)	53.056.533	(814.696)	52.241.837	(12.649.323)	39.592.514
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11.204.593	-	11.204.593	-	11.204.593
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	2.297.355	-	2.297.355	-	2.297.355
Contratos de derivados financieros y coberturas financieras (2)	6.796.656	(15.132)	6.781.524		6.781.524

(1) En esta línea se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$40.982.542 (ver nota 11) y créditos contingentes por MM\$12.073.991 (ver nota 23). Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor del Banco y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación.
(2) Para el período 2021 no se constituyeron garantías a favor del Banco.

Al 31 de diciembre de 2020	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos para negociación	1.147.279	-	1.147.279	-	1.147.279
Adeudado por bancos	357.032	(363)	356.669	-	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a cliente, y créditos contingentes (1)	45.527.436	(813.188)	44.714.248	(15.247.171)	29.467.077
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	7.996.040	-	7.996.040	-	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	25.144	-	25.144	-	25.144
Contratos de derivados financieros y coberturas financieras (2)	5.485.123	(33.226)	5.451.897	-	5.451.897

(1) En esta línea se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$35.508.713 (ver nota 11) y créditos contingentes por MM\$10.018.723 (ver nota 23). Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor del Banco y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación
(2) Para el ejercicio 2020 no se constituyeron garantías a favor del Banco.



Gestión riesgo operacional

Objetivos

Bci ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico y riesgo legal.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos de Bci.

Descripción de las políticas de riesgo operacional

Nuestra Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión del riesgo operacional, el cual contiene los elementos de gobernabilidad, realizada mediante el actuar de los comités definidos en esta política con el fin de construir una gestión y cultura robusta del riesgo operacional; proceso de identificación y gestión del riesgo operacional en forma continua; medición del riesgo; estrategias para la mitigación del riesgo; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo claros roles y responsabilidades sobre la base del enfoque de las tres líneas de defensa.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una cultura de riesgo en todos los Colaboradores de Bci en materia de riesgo operacional.
- Bci cuenta con un marco para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades el cual es implementado en toda la organización.
- Bci gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, en el cual todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para Bci la gestión del riesgo operacionales es un elemento fundamental para el logro de la estrategia de negocio, a través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación de la Corporación Bci.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

Estructura de la gestión del riesgo operacional

El Banco gestiona sus riesgos operacionales en el día a día y toma decisiones con un Gobierno Corporativo sólido conformado por la siguiente estructura:

- Comités conformados por Directores:

Comité Ejecutivo del Directorio, responsable de la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones y aprobación de la Tolerancia al Riesgo Operacional.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo, responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de los distintos riesgos operacionales de Bci.

Comité de Directores, toma conocimiento de los riesgos operacionales importantes detectados por la Contraloría, tercera línea de defensa, Gerencia de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información, Auditores Externos u otras fuentes, informándose de los planes de acción o medidas que se han definido o que se encuentran en ejecución para mitigarlos. Analiza los informes sobre las visitas de inspección, instrucciones y presentaciones que efectúen los organismos reguladores relacionadas con Riesgo Operacional.

Comités conformados por la Alta Administración:

Los comités conformados por el Gerente General y/o Gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los siguientes:

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información, Comité presidido por el Gerente General de Bci y que tiene como responsabilidad la estrategia y gestión del riesgo operacional del Banco y sus Filiales.

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información específicos para la gestión del riesgo en cada línea de negocio. Existen 4 sesiones de comités distintos para la División Finanzas, Wholesale Banking, Retail Banking y MACH. Cada uno de estos comités son presididos por el respectivo Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de estas cuatro Unidades de Negocio y de Apoyo, y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio.

Comités especializados en la gestion especifica de riesgos operacionales

Estos comités tienen por objetivo la gestión específica de riesgos operacionales y son los siguientes:

Comité de Seguridad de la Información y ciberseguridad: Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y programa de ciberseguridad, conformado por respresentates de diversas áreas del Banco, que velan por mantener el marco normativo actualizado a los nuevos riesgos y amenazas, la ejercución y seguimiento del manual de seguridad y el cumplimiento de las políticas específicas y programa de seguridad de la información y ciberseguridad.



Comité de Gestión de Riesgo en Servicios Externalizados: Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.

Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo: Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.

Comité de Nuevos Productos: Comité responsable del análisis de riesgo en las nuevas iniciativas y del lanzamiento de productos y servicios con riesgos identificados y controlados.

Continuidad del negocio y administración de crisis

Las estrategias de continuidad del negocio y administración de crisis desarrolladas durante los últimos años se han ido consolidando, sumando nuevos escenarios de riesgo y aumentando la cobertura del plan a distintas unidades que requieren mantener la continuidad de sus servicios ante escenarios de contingencia.

El Banco, se mantiene trabajando permanentemente en el robustecimiento de su plan de continuidad del negocio y en la capacitación de los equipos que componen los equipos de contingencia y administración de crisis. La cobertura del plan ha aumentado según los requerimientos del Banco incluyendo los procesos que según su criticidad lo requieren.

Prevención de fraudes

Esta función es responsable de implementar una estrategia corporativa de prevención de fraudes, tanto internos como externos, que resguarde el patrimonio de nuestros clientes y del Banco, velando además de la reputación e imagen de BCI. Para ello se han reforzado los procesos, tecnologías, metodologías y modelos para la toma de decisiones óptimas en tiempo real, que permitan prevenir y anticiparse a los emergentes y sofisticados riesgos de fraude, así como se han realizado actividades para reforzar la cultura y el apego al marco ético para el buen actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados

La Gerencia de Riesgo No financiero cuenta con un programa de gestión de riesgos en servicios externalizados para el Banco, el que tiene por finalidad identificar y gestionar oportunamente los riesgos que puedan existir en un proceso a contratar o contratado a un tercero. Esta gestión se realiza durante todo el ciclo de vida del servicio externalizado, es decir, desde que se contrata el servicio hasta que se extingue la relación contractual. En función de los riesgos identificados se toman decisiones para mantener los riesgos dentro de niveles aceptables para BCI.

Seguros

La Corporación Bci tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

Procedimientos de seguridad física y controles

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos y activos de clientes.

Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

El objetivo del Programa de “Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, es el cumplimiento cabal de toda la normativa vigente en estas materias, tanto en Chile con en todos los países en que BCI opera, evitando así, que la Corporación pueda ser utilizada por terceros, para lavar fondos que provengan de actividades ilegales o criminales, o para facilitar la transferencia de fondos con la finalidad de financiar operaciones terroristas.

Gestión de riesgo operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de tolerancia al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por éste a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento, dentro de los cuáles se encuentran la prevención de lavado de activos y riesgos normativos. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo, medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

Gestión de incidentes operacionales

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíces e implementaciones de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

Seguridad de la información y Ciberseguridad

El Banco cuenta con una estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad basada en las mejores prácticas de la industria que se sustenta en un programa de gestión integral, cuyo principal componente es la política general de seguridad de la información aprobada por el Comité Ejecutivo del Directorio y revisada anualmente, complementada con un cuerpo normativo de reglamentos de controles específicos, un programa de cultura de seguridad dirigido a los colaboradores, clientes y proveedores, programas continuos de análisis de vulnerabilidades y hacking éticos, y una organización conformada por áreas especializadas en las tres líneas de defensa del Banco, orientadas a la operación de los controles de seguridad y la gestión especialidad de éstos riesgos.

La estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad contempla la ejecución de diversas iniciativas e inversiones para fortalecer la infraestructura tecnológica, el entrenamiento de los equipos y los procesos específicos de operación y monitoreo de ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ciberataques al banco y sus filiales.



Prevención de Riesgos Normativos:

Programa de Prevención del delito

Bci cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecido conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes de la Corporación. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

Programa de Protección a la Libre Competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

Gestión de Normativa

Bci realiza todas sus actividades con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia. Para lo anterior se cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.



NOTA 37 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

Diciembre 2021	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Subtotal hasta 1 año MM\$	Entre 1 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Subtotal sobre 1 año MM\$	Total MM\$
Activos									
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.497	-	-	-	3.960.497	-	-	-	3.960.497
Operaciones con liquidación en curso	-	350.073	-	-	350.073	-	-	-	350.073
Instrumentos para negociación	-	873.869	-	-	873.869	-	-	-	873.869
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	115.443	44.290	27.020	186.753	-	-	-	186.753
Contratos de derivados financieros	-	1.318.944	313.610	1.065.885	2.698.439	2.291.442	1.791.643	4.083.085	6.781.524
Adeudado por bancos (*)	-	28.556	140.127	463.105	631.788	8.544	-	8.544	640.332
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	-	2.989.066	2.735.731	5.844.301	11.569.098	14.327.030	14.889.811	29.216.841	40.785.939
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	2.702.569	158.514	526.849	3.387.932	2.793.397	5.023.264	7.816.661	11.204.593
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	1.046.374	1.250.981	2.297.355	2.297.355
Total activos	3.960.497	8.378.520	3.392.272	7.927.160	23.658.449	20.466.787	22.955.699	43.422.486	67.080.935
Pasivos									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.653.442	-	-	-	27.653.442	-	-	-	27.653.442
Operaciones con liquidación en curso	-	258.686	-	-	258.686	-	-	-	258.686
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	118.421	12.610	2.703	133.734	7.444	-	7.444	141.178
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	6.339.958	2.805.720	1.673.564	10.819.242	45.595	311	45.906	10.865.148
Contratos de derivados financieros	-	1.311.020	301.138	1.058.666	2.670.824	2.543.383	1.372.840	3.916.223	6.587.047
Obligaciones con bancos	-	752.636	1.536.127	287.995	2.576.758	4.394.204	-	4.394.204	6.970.962
Instrumentos de deuda emitidos	-	114.489	-	982.878	1.097.367	3.408.475	4.255.289	7.663.764	8.761.131
Otras obligaciones financieras	-	1.025.651	191	1.068	1.026.910	1.068	-	1.068	1.027.978
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-	-	-	76.675	76.675	49.508	47.543	97.051	173.726
Total pasivos	27.653.442	9.920.861	4.655.786	4.083.549	46.313.638	10.449.677	5.675.983	16.125.660	62.439.298

(*) Presenta valores brutos.

(**) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido y de provisión.



Diciembre 2020	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Subtotal hasta 1 año MM\$	Entre 1 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Subtotal sobre 1 año MM\$	Total MM\$
Activos									
Efectivo y depósitos en bancos	4.597.867	-	-	-	4.597.867	-	-	-	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	-	236.710	-	-	236.710	-	-	-	236.710
Instrumentos para negociación	-	1.147.279	-	-	1.147.279	-	-	-	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	101.300	55.148	33.800	190.248	-	-	-	190.248
Contratos de derivados financieros	-	1.024.060	182.351	503.850	1.710.261	1.907.714	1.833.922	3.741.636	5.451.897
Adeudado por bancos (*)	-	33.761	74.112	245.600	353.473	3.559	-	3.559	357.032
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	-	2.882.628	2.179.938	5.283.901	10.346.467	12.821.030	12.117.582	24.938.612	35.285.079
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	2.283.920	179.347	566.155	3.029.422	2.019.497	2.947.121	4.966.618	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	25.144	25.144	25.144
Total activos	4.597.867	7.709.658	2.670.896	6.633.306	21.611.727	16.751.800	16.923.769	33.675.569	55.287.296
Pasivos									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	19.726.574	-	-	-	19.726.574	-	-	-	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	-	201.438	-	-	201.438	-	-	-	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	128.779	31.024	132.696	292.499	55.429	2.386	57.815	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	4.439.324	4.384.381	1.814.907	10.638.612	200.862	137	200.999	10.839.611
Contratos de derivados financieros	-	195.005	192.851	1.446.093	1.833.949	2.128.715	1.830.690	3.959.405	5.793.354
Obligaciones con bancos	-	708.824	519.382	887.661	2.115.867	4.154.832	-	4.154.832	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	-	26.811	98	539.547	566.456	3.600.069	3.265.099	6.865.168	7.431.624
Otras obligaciones financieras	-	875.318	32.025	1.922	909.265	1.779	-	1.779	911.044
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-	-	-	64.977	64.977	46.365	74.951	121.316	186.293
Total pasivos	19.726.574	6.575.499	5.159.761	4.887.803	36.349.637	10.188.051	5.173.263	15.361.314	51.710.951

(*) Presenta valores brutos.

(**) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido y de provisión.



NOTA 38 - MONEDA EXTRANJERA

En los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se incluyen activos y pasivos en moneda extranjera y activos y pasivos pagaderos en moneda chilena por los montos que se indican a continuación:

	Pagaderos en moneda extranjera		Pagaderos en moneda chilena		Total	
	Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de	
	2021 MM\$	2020 MM\$	2021 MM\$	2020 MM\$	2021 MM\$	2020 MM\$
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	3.341.671	2.470.703	618.826	2.127.164	3.960.497	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	190.518	154.042	159.555	82.668	350.073	236.710
Instrumentos para negociación	63.497	71.074	810.372	1.076.205	873.869	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	186.753	190.248	186.753	190.248
Contratos de derivados financieros	163.227	191.970	6.618.297	5.259.927	6.781.524	5.451.897
Adeudado por bancos	639.533	356.669	-	-	639.533	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	15.306.988	11.617.411	24.923.394	23.101.270	40.230.382	34.718.681
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	5.169.786	3.695.972	6.034.807	4.300.068	11.204.593	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	1.273.160	25.144	1.024.195	-	2.297.355	25.144
Inversiones en sociedades	-	-	32.762	26.625	32.762	26.625
Intangibles	186.584	153.476	254.374	241.800	440.958	395.276
Activo fijo	55.225	52.962	197.511	198.255	252.736	251.217
Activo por derecho a usar bienes de arrendamientos	64.822	60.024	124.203	144.783	189.025	204.807
Impuestos corrientes	12.449	-	7.528	36.270	19.977	36.270
Impuesto diferidos	29.476	144	221.720	211.080	251.196	211.224
Otros activos	1.059.415	972.763	387.986	337.582	1.447.401	1.310.345
TOTAL ACTIVOS	27.556.351	19.822.354	41.602.283	37.333.945	69.158.634	57.156.299
PASIVOS						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.538.879	11.261.139	10.114.563	8.465.435	27.653.442	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	134.340	98.923	124.346	102.515	258.686	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	102.616	112.467	38.562	237.847	141.178	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.408.741	2.973.923	6.456.407	7.865.688	10.865.148	10.839.611
Contratos de derivados financieros	121.634	214.343	6.465.413	5.579.011	6.587.047	5.793.354
Obligaciones con bancos	2.012.672	2.115.614	4.958.290	4.155.085	6.970.962	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	2.785.967	1.758.748	5.975.164	5.672.876	8.761.131	7.431.624
Otras obligaciones financieras	960.367	870.582	67.611	40.462	1.027.978	911.044
Obligaciones por contratos de arrendamientos	55.721	51.554	118.005	134.739	173.726	186.293
Impuestos corrientes	8	6.330	141.527	2.742	141.535	9.072
Impuestos diferidos	-	10.385	926	11.803	926	22.188
Provisiones	69.820	91.498	641.069	350.079	710.889	441.577
Otros pasivos	442.091	268.056	922.419	809.750	1.364.510	1.077.806
TOTAL PASIVOS	28.632.856	19.833.562	36.024.302	33.428.032	64.657.158	53.261.594



NOTA 39 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no se han registrado hechos posteriores que puedan afectar en forma significativa la adecuada presentación de dichos Estados Financieros.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio Von Chrismar Carvajal
Gerente General