Memoria Anual

2022 Financiera & Sostenible

Banco de Chile

Carta del Presidente 4
Carta del Gerente General 8

1

QUIÉNES SOMOS 11
2022 en una mirada 14
Banco de Chile 24
El valor que creamos 32
Gobierno Corporativo 41
Nuestro actuar 61
Gestión y administración de riesgos 69

2

DESEMPEÑO ECONÓMICO Y FINANCIERO 83
Entorno económico 84
Industria bancaria chilena 88
Desempeño financiero Banco de Chile 91
Valor económico generado y distribuido 98

3

CLIENTES 101
Cliente en el centro de nuestras decisiones 102
Inclusión financiera y accesibilidad 104
Calidad de servicio 105
Transparencia 107
Apoyo a clientes 108
Unidades de negocio 109

4

TRABAJADORES 117

Adaptación cultural 118

Desarrollo capital humano y clima laboral 121

Compromiso con la inclusión 130

Salud y seguridad laboral 132

5

MEDIO AMBIENTE 135

Estrategia y cultura 136

Ecoeficiencia operacional 139

Finanzas sostenibles 146

6

COMUNIDAD 149

Compromiso con Chile y la sostenibilidad 150

Voluntariado corporativo 152

Apoyo al emprendimiento 154

Inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad 156

Educación y bienestar financiero 158

7

PROVEEDORES 164

Proveedores 165

Procesos de selección y evaluación 168

8

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS 171

Informe del auditor independiente 173

Estados de situación financiera consolidados 174

Estados del resultado consolidados 176

Estados de otros resultados integrales consolidados 178

Estados de cambios en el patrimonio consolidados 180

Estados de flujos de efectivo consolidados 182

Notas a los Estados Financieros Consolidados 185

9

ACERCA DE ESTA MEMORIA 434

Acerca de esta Memoria 435

Índice GRI 439

Índice SASB 443

Índice NCG 461 445

Anexos 447

10

INFORME FINANCIERO

El Informe Financiero de Banco de Chile emitido el 30 de enero de 2023, se incluye en la presente Memoria Anual en calidad de Addendum.

índice

Carta del **Presidente**

Estimados accionistas:

Con mucho orgullo me dirijo a ustedes para presentar la Memoria Anual y los Estados Financieros correspondientes a 2022, año en el cual Banco de Chile mantuvo su histórico liderazgo en el sistema financiero local.

En el ejercicio 2022, el Banco obtuvo una utilidad de $1.409 mil millones, superando el registro de años previos. Este resultado constituye un récord histórico para nuestro Banco, el cual no solo tiene el mérito de su valor absoluto, sino que también en la positiva comparación en relación a sus competidores. No fueron pocos los factores exógenos y volatilidades que nos desafiaron durante el ejercicio recién pasado, habiendo demostrado el Banco un acertado manejo de ellos.

También debemos reconocer que dicha utilidad estuvo fuertemente influida por factores transitorios, como el alza de los ingresos operacionales a raíz de la inflación de 12,8% acumulada en el año y el aumento de la Tasa de Política Monetaria. En este sentido, es importante recordar que la inflación tiene un impacto negativo en el valor real del capital, concepto que dejó de reflejarse luego de la implementación de IFRS en 2009. Si se incluyera este efecto, la utilidad del ejercicio habría sido inferior a $900 mil millones. Se debe tener en consideración, además, la existencia de otros elementos no recurrentes que han incrementado los resultados, como los menores niveles de provisiones y morosidad, los cuales fueron atribuibles al exceso de liquidez que ha existido desde inicios de la pandemia.

Con todo, es muy probable que los resultados del Banco y la industria comiencen a normalizarse desde el año en curso.

El entorno de negocios estuvo marcado por un inusual grado de volatilidad e incertidumbre local, dejando atrás la estabilidad de la cual solíamos ser un referente internacional. Es así como Chile pasó de ser una de las economías más dinámicas del mundo en 2021 (tras crecer un inédito 11,7%), a ser probablemente el único país que tendrá una recesión este año a nivel regional. Asimismo, vimos cómo durante varios meses el peso chileno fue la moneda de peor desempeño a nivel global, lo cual contribuyó a que la inflación alcanzara el mayor registro anual desde 1991, siendo superada solo por Argentina y Venezuela. Esta tendencia, junto al creciente desequilibrio en las cuentas externas (reflejado en el mayor déficit de cuenta corriente desde los años '80), fue determinante para que el Banco Central haya sido uno de los más activos del mundo en subir la Tasa de Política Monetaria.

Más allá de los cambios en la economía global, es innegable que los factores locales han sido determinantes en la ampliación de desequilibrios del país, cuyos efectos recién los estamos comenzando a sentir. Entre ellos, no puedo dejar de mencionar los significativos costos que se generaron luego de los retiros de más de US$50.000 millones de los fondos de pensiones, los cuales, junto con exacerbar el nivel de gasto e inflación del país, redujeron el ahorro con un daño inconmensurable al mercado de capitales local. Es así como la liquidación de activos generó una pérdida muy fuerte en la profundidad del mercado de largo plazo, terminando por elevar los costos de endeudamiento y reduciendo los plazos de diversos créditos, particularmente sobre los créditos hipotecarios, lo cual finalmente se tradujo en menores posibilidades de las personas para adquirir una vivienda. Esta situación deja en evidencia que aquella estabilidad económica que cuesta décadas en construirse, puede ser mermada por políticas cortoplacistas y carentes de bases técnicas, cuyos costos de largo plazo superan con creces los dudosos beneficios que se plantearon al momento de su implementación.

El exceso de gasto en el que incurrió el país hace necesario un ajuste tal que permita retomar los equilibrios y, con ello, la estabilidad macroeconómica. Este proceso conlleva, necesariamente, un menor nivel de demanda y una recesión al menos hasta mediados del presente año, con un crecimiento que se mantendría en niveles bajos por los siguientes períodos. Bien sabemos que un bajo dinamismo conlleva a una serie de efectos negativos en empleo, distribución de ingresos, nivel de pobreza y recaudación fiscal, restringiendo con ello la disponibilidad de recursos que se pueden destinar al apoyo de las personas que más lo requieren. Dado lo anterior, es de vital importancia que se realicen todos los esfuerzos para fortalecer las fuentes de crecimiento sustentables, principalmente las relacionadas con la inversión. Para ello se requiere que las reformas, actualmente en discusión, tengan las bases técnicas suficientes y recojan la experiencia internacional, de manera tal que constituyan un real aporte y fortalezcan las bases de desarrollo.

Carta del **Presidente**

En este contexto, quisiera realzar la importancia de que los cambios a la Constitución preserven aquellos elementos que han sido fundamentales para el desarrollo de los países.

Durante los últimos años, la banca ha enfrentado una serie de desafíos, los cuales han requerido acelerar procesos de transformación y ajustes en los modelos de negocios. Factores como la creciente regulación, cambios en la sociedad y mayor competencia, entre otros, han generado la necesidad de impulsar cambios permanentes, respondiendo a las demandas de diversos grupos de interés. Sin ello, el negocio no resultaría sustentable en el largo plazo. En este desafiante contexto, el Banco destacó una vez más por su liderazgo en prácticamente todos los ámbitos de su gestión. Junto con su indiscutible capacidad de generar resultados estables y consistentes a través del tiempo, el Banco logró una importante mejora en los niveles de eficiencia, con indicadores de morosidad que se mantienen en niveles muy bajos, reflejando la alta calidad de la cartera de crédito y su gestión de riesgos. Adicionalmente, quisiera recalcar la sólida posición de capital, que tras alcanzar un ratio de Basilea de 18%, se consolida como líder de la industria en este ámbito. Asimismo, en respuesta a las crecientes fuentes de incertidumbre, se constituyeron provisiones adicionales por $160 mil millones en el transcurso del año, elevando con ello el monto total a $700 mil millones, superando largamente las cifras de nuestros principales competidores. De esta manera, tanto los niveles de capital como la suficiencia de provisiones, nos permiten tener sólidos fundamentos para enfrentar ciclos adversos. En este contexto, y tal como lo hemos hecho en períodos desafiantes, seguiremos apoyando a nuestros clientes, dando las facilidades que correspondan de acuerdo a nuestras políticas.

Estos resultados han sido fruto de un arduo trabajo que se ha construido a lo largo de los años, con una estrategia basada en una adecuada y consistente relación entre riesgo y retorno, cuyo fin último es crear valor en forma sostenible en el tiempo. Para ello, es fundamental la capacidad de adaptar la estrategia y el modelo de negocios a los cambios permanentes en el entorno. En este contexto, en el transcurso de 2022, se profundizó el proceso de transformación que se inició algunos años atrás. Entre los principales hitos, resaltan los avances en materia de transformación digital, destacando el crecimiento sostenido que ha presentado la Cuenta FAN, producto que ha permitido aumentar y diversificar la base de clientes del Banco y, al mismo tiempo, contribuir a la inclusión financiera del país. Asimismo, los avances en digitalización han dado espacio para consolidar los canales de atención remotos, permitiendo con ello mejorar la experiencia de nuestros clientes, incrementar la eficiencia de la red de sucursales y mantener un liderazgo indiscutido en materia de calidad de servicio. Estos y otros avances se presentan en detalle en esta Memoria Anual.

El Banco ha continuado fortaleciendo los pilares de su sostenibilidad de largo plazo. Entre los principales hitos a destacar de 2022, quisiera resaltar la mejora en el rating elaborado por Sustainalytics, entidad que nos posicionó como el banco con menor riesgo ASG en el país (criterios Ambientales, Sociales y de

GRI
2-22

Gobernanza, o ESG por sus siglas en inglés) y uno de los más destacados a nivel regional. Ello se suma al avance experimentado en la evaluación de MSCI el año previo, como así también al destacado lugar que obtuvo el Banco en Merco Talento y Merco Empresas, donde nuevamente nos situamos como el mejor Banco para atraer y retener talento y entre los líderes en reputación corporativa del país. En la misma línea, en 2022 elaboramos nuestro primer ESG Bond Framework, el cual constituye un marco bajo el cual se podrán emitir bonos ambientales y sociales, consistentes con los diversos Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) declarados por la ONU. Ello, junto al permanente compromiso de largo plazo del Banco con el emprendimiento y el desarrollo de Chile y sus personas, sin duda nos permite cimentar aquellas bases no financieras que resultan determinantes en la construcción de un Banco sostenible en el futuro.

Quisiera concluir este mensaje con mi más sincero agradecimiento a todos los colaboradores de Banco de Chile, ya que sin su apoyo y permanente compromiso, no habría sido posible alcanzar los logros del año. Finalmente, no puedo dejar de agradecer la confianza que los accionistas han depositado en el Directorio que tengo el honor de presidir.

PABLO GRANIFO LAVÍN
Presidente Directorio
Banco de Chile

Carta del **Gerente General**

Estimados accionistas:

Es un honor presentarles la Memoria Anual y los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio 2022, año que requirió de todas nuestras capacidades para alcanzar los objetivos del Banco en un entorno de alta complejidad e incertidumbre. Una vez más, honramos nuestro histórico compromiso con el desarrollo del país, las personas, las empresas y la sostenibilidad de nuestra Corporación.

Si bien los extraordinarios resultados del ejercicio contienen el efecto de factores no recurrentes, tales como elevados niveles de inflación, tasas de interés y de liquidez que aún transitan hacia una normalización, son también consecuencia directa de una acertada y prudente gestión de negocios y de los frutos de la implementación de una serie de proyectos estratégicos. Es así como hoy contamos con un moderno modelo de atención con renovados canales remotos, con una robusta arquitectura tecnológica y de ciberseguridad, junto con importantes avances en productividad y digitalización, y nuevas capacidades y talentos para enfrentar con éxito los futuros desafíos que permitan sostener el liderazgo de nuestro Banco.

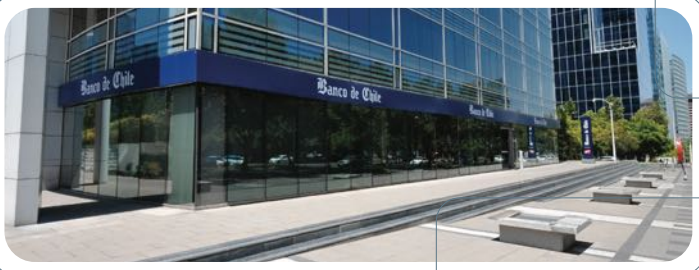
En materia financiera, la utilidad del ejercicio 2022 alcanzó a $1.409 mil millones, muy por sobre el desempeño de nuestros principales competidores, equivalente a una rentabilidad sobre capital y reservas promedio de 34%. Como mencioné anteriormente, este resultado recoge, entre otros efectos, el impacto de la elevada inflación del año, parte del cual tendrá como destino compensar el efecto dilusivo de la inflación sobre el valor del capital de nuestros accionistas. Así, al deducir este efecto, alcanzamos una utilidad distribuible de $867 mil millones, equivalente a una rentabilidad de 21%.

Por su parte, el valor económico generado por Banco de Chile alcanzó a $5.027 mil millones en 2022, destinando $2.346 mil millones al pago de proveedores de recursos financieros; $867 mil millones a dividendos propuestos a los accionistas; $528 mil millones a remuneraciones y beneficios a trabajadores; $443 mil millones a gastos operacionales; $284 mil millones a pagos al Estado (impuestos, contribuciones y otros); $14 mil millones a aportes a la Comisión para el Mercado Financiero, y $2 mil millones a aportes a la comunidad. Adicionalmente, el valor económico retenido alcanzó a $543 mil millones.

Quisiera destacar la acertada gestión de nuestra Tesorería, que fue capaz de aprovechar las volatilidades del mercado tanto en inflación, como también en tasas de interés y tipo de cambio. Contribuyó además a este histórico resultado el aumento de 13,5% en comisiones netas, dentro de las cuales nuestras filiales hicieron un importante aporte.

En este escenario complejo y de alta incertidumbre, que perdurará al menos durante 2023, el gasto por pérdidas crediticias se mantuvo acotado como consecuencia de niveles de morosidad que se mantuvieron históricamente bajos durante gran parte del ejercicio. En este contexto, y entendiendo que los indicadores de morosidad aún no reflejan a cabalidad las reales condiciones de la economía, se constituyeron provisiones adicionales por $160 mil millones, alcanzando un stock total de $700 mil millones al cierre de 2022, equivalente al 1,9% del total de colocaciones, lo que nos ubica muy por sobre los niveles de la industria y de nuestros principales competidores.

En cuanto a los volúmenes de colocaciones, nuestra estrategia de negocios privilegió el crecimiento rentable en un contexto donde la actividad se mantuvo contenida a nivel de industria. Así, en la cartera comercial alcanzamos una participación de mercado de 16,5% al cierre del ejercicio, disminuyendo en 59 puntos base respecto a 2021. Parte de esta reducción obedece al efecto de la amortización de los créditos Fogape (Covid y Reactiva), cartera en la cual demostramos nuestro compromiso con emprendedores y pequeñas y medianas empresas, colocando más de $3.000 mil



millones durante los ejercicios 2020 y 2021. Durante 2022 reforzamos nuestro compromiso con este segmento, siendo activos partícipes en el nuevo programa Fogape Chile Apoya lanzado a fines del ejercicio. Respecto a la cartera de vivienda, tanto la oferta como la demanda del mercado reflejaron condiciones más restringidas producto del aumento de las tasas de interés de largo plazo y del deterioro de las condiciones generales de crédito. En este escenario, el Banco creció por debajo de la industria, alcanzando una participación de 15,2% al cierre del ejercicio. En colocaciones de consumo, por su parte, fuimos más activos que nuestra competencia, aumentando nuestra participación de mercado hasta un 18,0%, consolidando los avances en la construcción de una distintiva y competitiva oferta de valor para nuestros clientes.

Desde el punto de vista estratégico, y en el ámbito de la transformación digital, completamos la implementación de cuatro soluciones de onboarding 100% digitales, universales, desarrolladas por nuestros equipos y a la medida de nuestros clientes, promoviendo así la inclusión financiera. Entre ellas se encuentran la nueva Cuenta Corriente Digital, la cuenta FAN Emprende y más recientemente la cuenta FAN Clan. Agradezco sinceramente a nuestros equipos, que han sido artífices de este viaje colaborativo que iniciamos en 2019 con el lanzamiento de Cuenta FAN, que ya alcanza más de 1 millón de clientes. Así también actualizamos, fortalecimos y potenciamos nuestras aplicaciones móviles, expandiendo las funcionalidades en cada una de ellas.

Adicionalmente, desplegamos grandes esfuerzos e inversiones a nivel tecnológico orientados a consolidar elevados estándares de servicio en nuestra red de cajeros automáticos, portal web y aplicaciones móviles. Por otro lado, mejoramos las metodologías de trabajo y prácticas de gestión de nuestros ejecutivos, incorporando nuevas herramientas de CRM y de analítica avanzada con enfoque integral en las necesidades de nuestros clientes. Lo anterior, junto a otras iniciativas detalladas a lo largo de este reporte integrado, han permitido que nuestros niveles de recomendación interna se consoliden por sobre el 70% y nos sitúen en una destacada posición frente a nuestros principales competidores.

Por su parte, los esfuerzos en el ámbito de eficiencia y productividad nos han permitido contener los gastos operacionales al mismo tiempo de mantener el impulso en digitalización y transformación tecnológica. En este contexto, es importante destacar la creación del Centro de Excelencia de Compras y el Programa de Sistemática Comercial, los que ya muestran importantes frutos en ahorro de gastos e incrementos de productividad. En definitiva, el aumento de 14,2% anual de los gastos operacionales responde principalmente a la mayor inflación del año y a mayores remuneraciones variables.

El desarrollo sostenible ha sido uno de los pilares fundamentales de Banco de Chile, por lo que nuestra gestión se basa tanto en los impactos directos como indirectos de nuestra operación. En este contexto, hemos fortalecido nuestra Estrategia de Sostenibilidad mediante una política específica, aprobada y en vigencia desde 2021, que incorpora –como es debido– criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza. Entendemos que la sostenibilidad se basa en la creación de valor para todos nuestros grupos de interés, por ello asumimos voluntariamente compromisos sociales y medioambientales que van más allá de las obligaciones legales, y que impactan a todos ellos.

GRI 2-22

En Banco de Chile estamos comprometidos con la inclusión, la no discriminación y el respeto a la diversidad. La igualdad de oportunidades y de género es uno de nuestros sellos. En ese marco, hemos desarrollado distintas iniciativas para destacar a mujeres que están generando un cambio positivo en nuestra sociedad. Es así como, por segundo año consecutivo, desarrollamos el Programa Mujeres que Inspiran, enfocado en reconocer a microempresarias o líderes

Carta del **Gerente General**

de organizaciones sociales que están dejando huella en sus comunidades. Asimismo, entregamos por primera vez el reconocimiento Mujer Innovadora Banco de Chile 2022, para visibilizar exitosas iniciativas de mujeres que están innovando, creando valor y acelerando el desarrollo sostenible en el país y sus regiones.

Fruto de nuestro permanente compromiso con Chile, logramos conformar nuevamente el voluntariado corporativo más grande del país y de América Latina, el que pusimos a disposición de la Fundación Teletón, como lo hemos hecho de manera ininterrumpida desde hace 44 años. Asimismo, tras dos años de suspensiones involuntarias debido a la crisis sanitaria, retomamos una nueva versión del tradicional Torneo de Tenis en Silla de Ruedas Chilean Open Copa Banco de Chile, y respaldamos y participamos activamente en Expo Inclusión por quinto año consecutivo, lugar de reunión y oportunidades para cientos de personas y migrantes con discapacidad.

En materia de nuestro compromiso con emprendedores, microempresas y Pymes, hemos fortalecido nuestro Programa Pymes para Chile, ecosistema integral de emprendimiento conformado por una serie de aliados estratégicos especializados en distintas áreas, mediante el cual impulsamos el crecimiento integral de las Pymes. Así, junto a la Fundación Desafío Levantemos Chile, desarrollamos este año el 7° Concurso Nacional Desafío Emprendedor y llevamos a cabo concursos de impacto emprendedor a nivel universitario y escolar en alianza con la Universidad del Desarrollo, en línea con el anhelo corporativo de fomentar iniciativas que promuevan el emprendimiento desde edades tempranas y la búsqueda de soluciones innovadoras que promuevan el desarrollo sostenible del país y el trabajo colaborativo.

Estos y otros diversos logros que invito a revisar en este reporte integrado, fueron valorados y distinguidos por la comunidad financiera, otorgándonos diversos reconocimientos. Dentro de estos cabe destacar el premio Mejor Banco y una de las Mejores Empresas de Chile para atraer y retener el talento en el país, según los resultados del ranking Merco Talento Chile 2022. Mantuvimos así, por noveno año consecutivo, nuestro liderazgo en esta materia, alcanzando nuevamente el primer lugar en el sector Bancos e Instituciones Financieras. Lo anterior también es reflejo de los esfuerzos que hemos realizado en pos de potenciar la cultura y la vinculación de nuestros colaboradores, junto con implementar nuevas formas de trabajar que favorezcan la flexibilidad laboral y el bienestar. Del mismo modo destaco que hayamos sido reconocidos nuevamente como una de las Empresas con Mejor Reputación Corporativa de Chile, situándonos en el segundo lugar –de entre 100 empresas– en el ranking Merco Empresas y Líderes 2022.

Es realmente un orgullo y a la vez una enorme responsabilidad formar parte de este gran Banco, el que en 2023 cumplirá 130 años de historia. Es mi compromiso personal y de nuestra Corporación continuar contribuyendo a ser un real aporte para el desarrollo y crecimiento de Chile, sus empresas y su gente.

Por último, quisiera agradecer a cada uno de los colaboradores de esta institución, quienes contribuyen diariamente con su responsabilidad, profesionalismo y compromiso con Banco de Chile y con el país. Es para mí una enorme satisfacción liderar un equipo humano con un profundo sentido del desafío, que se adapta a los cambios y que trabaja con excelencia, lo que nos permite ser líderes en la industria bancaria y un referente a nivel nacional.

EDUARDO EBENSPERGER ORREGO
Gerente General
Banco de Chile

Banco de Chile

QUIÉNES

Somos

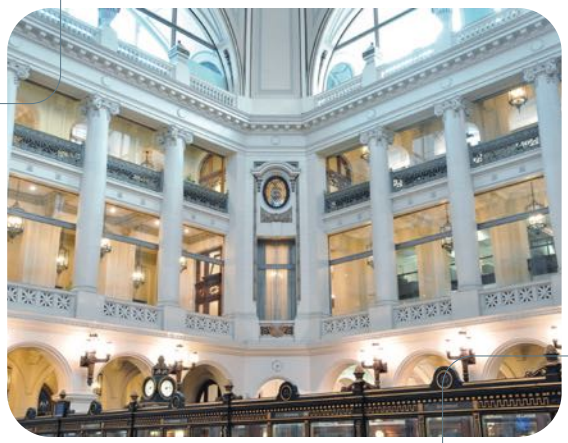
Quiénes **somos**

Banco de Chile, Rol Único Tributario Número 97.004.000-5, es una sociedad anónima bancaria constituida en la República de Chile en conformidad con la Ley General de Bancos. Su existencia fue autorizada por Resolución N° 132 de 17 de septiembre de 1996 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (hoy, Comisión para el Mercado Financiero). Los estatutos refundidos de Banco de Chile constan en escritura pública de fecha 9 de abril del año 2012 otorgada en la Notaría de Santiago de don Andrés Rubio Flores, en la que se redujo el acta de la Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 22 de marzo de 2012. La inscripción vigente de Banco de Chile en el Registro de Comercio de Santiago rola a fojas 23.859 número 18.638 del año 1996.

El domicilio legal de Banco de Chile corresponde a Paseo Ahumada N° 251 y sus datos de contacto son:

Sitio Web: www.bancochile.cl
Correo electrónico: ir@bancochile.cl
Contacto: Pablo Mejía Ricci, Head of Investor Relations

GRI
2-1
2-2



Banco de Chile es una institución financiera fundada en Chile en 1893 a partir de la fusión de los bancos de Valparaíso, Agrícola y Nacional de Chile. La institución está formada por el Banco y sus filiales Corredores de Bolsa, Administradora General de Fondos, Corredores de Seguros, Asesoría Financiera y Socofin. Desde 2008 el Banco mantiene una alianza estratégica con Citigroup.

Desde antes de la creación del Banco Central en 1926 y de la promulgación de la Ley General de Bancos, Banco de Chile ha ocupado un lugar protagónico en la industria financiera nacional. Ha sido un agente relevante en la estabilización del sistema bancario chileno por la permanente solidez, rentabilidad y contribución al desarrollo del país siendo un pilar fundamental para el desarrollo económico y referente financiero y empresarial.

A lo largo de la historia, el Banco se ha distinguido por ofrecer una amplia variedad de productos y servicios crediticios y financieros especializados no bancarios (incluyendo corretaje de valores, gestión de fondos mutuos, banca de inversiones, corretaje de seguros y cobranza) a todos los segmentos del mercado financiero chileno, generando relaciones de largo plazo con clientes, accionistas, trabajadores y la comunidad. Ello es complementado con la alianza con Citigroup, la cual permite a sus clientes acceder a una amplia red de servicios y corresponsalías bancarias en el extranjero.

PROPÓSITO

Contribuir al desarrollo del país y las personas.

MISIÓN

Somos una Corporación líder conectada al mundo, con una prestigiosa tradición de negocios. Proveemos a cada segmento de clientes servicios financieros de excelencia, con soluciones creativas, ágiles y efectivas, asegurando la creación de valor para nuestros accionistas, empleados y la comunidad en general.

VISIÓN

Buscamos permanentemente, en todo lo que hacemos, ser el mejor banco para nuestros clientes, el mejor lugar para trabajar y la mejor inversión para nuestros accionistas. Lo hacemos de forma comprometida con las personas que conforman nuestra Organización y con el desarrollo de la comunidad.

VALORES CORPORATIVOS

Integridad, compromiso, respeto, lealtad, prudencia, responsabilidad y justicia.

NCG 461
2.1

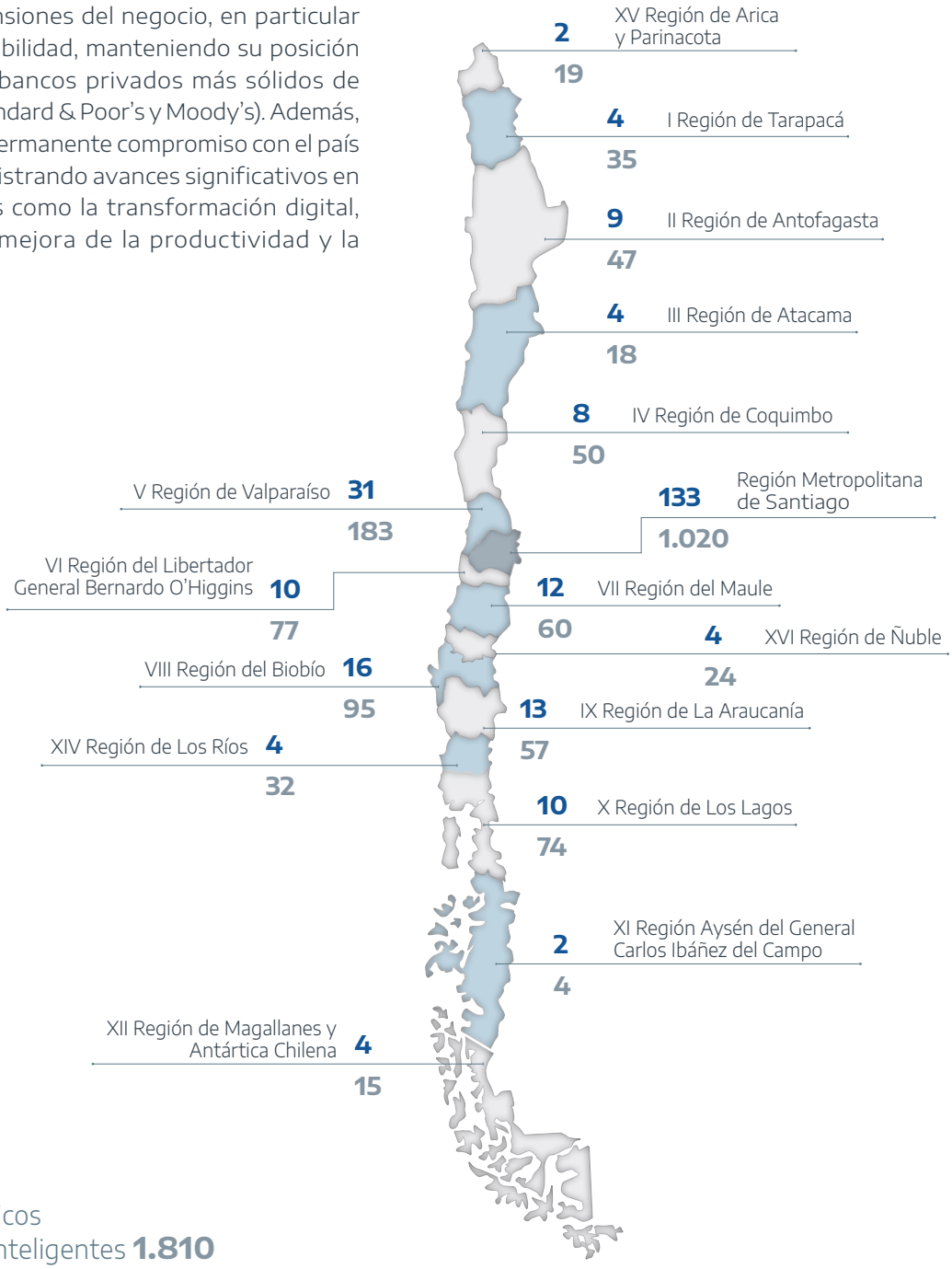
2022
en una mirada

Pese al complejo escenario registrado en 2022, Banco de Chile consolidó su liderazgo en la industria en distintas dimensiones del negocio, en particular en utilidad y rentabilidad, manteniendo su posición como uno de los bancos privados más sólidos de Latinoamérica (Standard & Poor's y Moody's). Además, ha reafirmado su permanente compromiso con el país y las personas, registrando avances significativos en áreas estratégicas como la transformación digital, el enfoque en la mejora de la productividad y la sostenibilidad.

Presencia

GRI 2-1

NCG 461 6.4



Sucursales **266**

Cajeros automáticos y autoservicios inteligentes **1.810**

Principales hitos

Liderazgo en resultados financieros en la industria chilena en términos de ingresos, utilidad, comisiones y rentabilidad.

Cuenta FAN, el primer onboarding digital del Banco alcanzó + de 1 millón de clientes.

Lanzamiento de tres onboardings digitales: Cuenta Corriente Digital, Fan Emprende para Pymes y Fan Clan para jóvenes entre 14 y 17 años.

Banco de Chile reconocido como una de las tres empresas más responsables del país en temas ambientales, sociales y de gobernanza en el Ranking Merco Responsabilidad ESG.

El Banco obtiene la mejor clasificación en Chile entre bancos en el Sustainalytics ESG Risk Ratings.

Banco de Chile establece su Marco de Financiamiento Sostenible, el cual permite emitir bonos y préstamos verdes, sociales o de sostenibilidad y financiar proyectos con impacto ambiental y social positivo.

La revista The European califica a Banco de Chile como el “Banco del Año”, “Banco Innovador del Año” y “Mejor Banco para la inclusión Financiera del año” en el Global Ranking & Finance Awards 2022.

Banco de Chile recibe reconocimiento como el “Mejor Banco en Chile” en los “World’s Best Bank Awards”, realizados por la revista Global Finance.

Por noveno año consecutivo Banco de Chile fue reconocido con el primer lugar del sector financiero en atraer y retener talento en la encuesta Merco Talento 2022.

2022
en una mirada

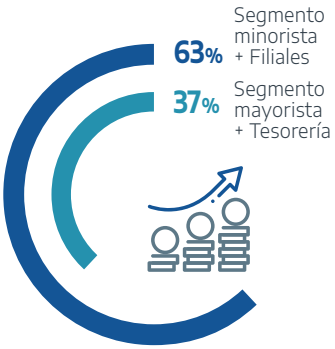
Principales cifras

DESEMPEÑO FINANCIERO

$55.255
mil millones
en activos

$36.695
mil millones en
colocaciones

Colocaciones totales



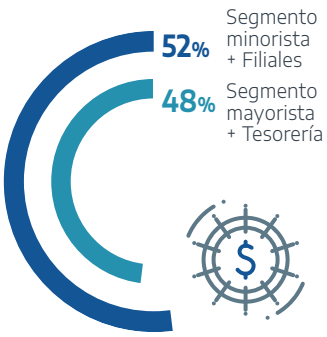
+7,2%
crecimiento
en colocaciones
totales

Valor económico generado
$5.027.143
millones

Retorno de 34,3%
sobre capital y
reservas promedio

31,9%
Índice de Eficiencia

Utilidad antes
de impuesto



$1.409
mil millones
de utilidad neta

CLIENTES

1,3 millones
+9%
cuentas corrientes

2,4 millones
+6%
de clientes

75,3%
recomendación neta

+19%
aumento en transferencia electrónica de fondos

visitas portales públicos
54 millones **+6%**
promedio mensual

+27%
de clientes digitales

+1 millón
cuentas FAN

602
mil clientes usuarios de beneficios de Programa de Lealtad

2022
en una mirada

Principales cifras

TRABAJADORES

12.550
Total Corporación

10.610
total de trabajadores de Banco de Chile

1.940
trabajadores de empresas filiales

52%
mujeres

48%
hombres

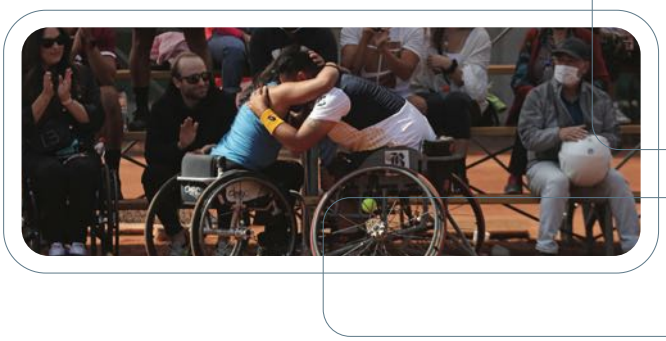
47%
movilidad interna

GRI 2-7

496.736
horas de capacitación

92,23%
de satisfacción en Encuesta de Clima

1,36%
de la dotación con discapacidad



COMUNIDAD

$5.902
millones
inversión social(*)

8.590
participaciones voluntarias

45.851
horas de voluntariado
(equivalentes a 5.731 días laborales)

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

3.995
beneficiados con el Programa Cuentas con el Chile

64
voluntarios del Banco de Chile

GRI 413-1

819
actividades de relacionamiento comunitario apoyando los pilares del Compromiso con Chile

44.386
beneficiarios totales

(*) Incluye donaciones aceptadas y no aceptadas, auspicios, franquicia tributaria SENCE en modalidad becas mandatadas y precontrato y otras actividades desarrolladas para promover el Compromiso con Chile y la sostenibilidad.

2022
en una mirada

Principales cifras

MEDIO AMBIENTE

Obtención sellos:
Huella Chile Cuantificación
Huella Chile Reducción

COMPROMISO azul para Chile

Lanzamiento Compromiso Azul

energía 100% renovable a través de Cliente Libre y compra Certificados IREC's

-19,5%
(32,2 GWh a 2022)
consumo de energía

-57%
(258 ton. a 2022)
consumo de papel

se implementó a lo largo de todo Chile la red de reciclaje

Cálculo de variaciones se utilizó como año base el 2018.

PROVEEDORES

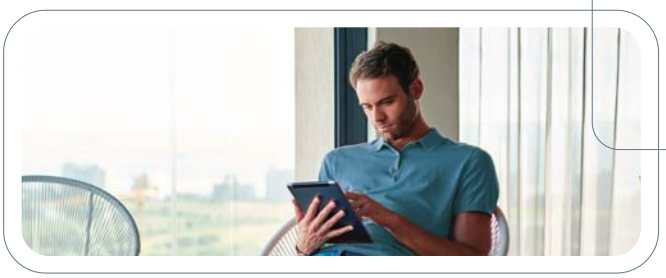
10 días pago promedio a proveedores Pyme

14 días pago promedio a otros proveedores

5.633
proveedores locales

97%
gasto de proveedores locales del total de la adquisición

5.700
proveedores totales



Relación con los grupos de interés

Banco de Chile mantiene diferentes canales de comunicación con sus grupos de interés, destinados a recoger información, responder consultas y gestionar inquietudes respecto de diversos ámbitos. Además, participa activamente en las redes sociales y cuenta con canales especiales dedicados a gestionar consultas y requerimientos.

Grupo de interés	Objetivo de la relación	Mecanismos y/o canales de comunicación	Frecuencia
Clientes	• Ofrecer servicios de excelencia e integrales, con atención personalizada, ágil y proactiva; con el fin de generar relaciones de confianza y de largo plazo. • Mantener a los clientes debida y oportunamente informados, contando con canales de atención siempre disponibles. • Entregar soluciones financieras diferenciadas para cada segmento de clientes, ofreciendo productos y servicios de calidad e innovadores.	www.bancochile.cl Sucursales FonoBank 600 637 37 37 Aplicaciones móviles Redes Sociales https://cl.linkedin.com/company/banco-de-chile Twitter e Instagram: @bancodechile | @bancoedwards @ayudaBancoChile Facebook: bancodechile | bancoedwards	Permanente
Accionistas	• Ser la mejor opción de inversión de largo plazo, manteniendo un posicionamiento destacado y rentabilidad sostenible. • Fomentar la eficiencia operacional y la productividad para desarrollar una prudente administración de los riesgos, con una gestión basada en la integridad y la transparencia.	Junta Anual de Accionistas Memoria Anual y Reporte 20-F Información Financiera Relación con Inversionistas: ir@bancochile.cl Webcasts Sitio web	Anual Anual Mensual Permanente Trimestral Permanente
Trabajadores	• Ofrecer oportunidades de desarrollo basadas en el mérito, entregando compensaciones y beneficios económicos competitivos. • Impulsar un ambiente de trabajo respetuoso y cordial en un lugar que cuente con las herramientas tecnológicas y una infraestructura adecuada.	Intranet Correos electrónicos Teams Soy Del Chile Evaluación de Competencias Programa Orienta Programa Mi Salud Programa Calidad de Vida Programa Chile Activo Banco de Puntos Reuniones de equipo Contacto: comitedeetica@bancochile.cl apoyolaboral@bancochile.cl centroatencionpersonas@bancochile.cl	Permanente
Comunidad	• Fomentar la educación financiera. • Favorecer a través de la inclusión de personas con discapacidad una sociedad más equitativa y con mayores oportunidades. • Desarrollar la gestión del negocio respetando el medio ambiente. • Apoyar a Pymes y emprendedores en el desarrollo de sus negocios.	Contacto: sostenibilidad@bancochile.cl www.bancochile.cl	Permanente
Proveedores	• Construir con los proveedores relaciones de colaboración de largo plazo basadas en la transparencia, competencia, eficiencia, respeto y objetividad. • Agilizar y hacer eficaces los procesos relacionados con el abastecimiento de bienes y servicios. • Asegurar la contratación de servicios y/o adquisición de bienes en condiciones de mercado. • Asegurar el pago de las obligaciones contraídas por el Banco en los términos y condiciones acordados con los proveedores.	Contacto: proveedores@bancochile.cl denunciasley20393@bancochile.cl	Permanente

GRI 2-29

NCG 461 6.3

2022
en una mirada

Reconocimientos Banco de Chile 2022

Banco Digital Innovador del Año
The European

Mejor Banco para Atraer y Retener Talento
Merco Chile

Mejor Banco en Chile
Global Finance

Banco del Año
The European

2° LUGAR
Mejor Reputación Corporativa
Merco Chile

3° LUGAR
Responsabilidad ESG
Merco Chile

Mejor Solución de Banca Digital
Chócale

Mejor Banco para la Inclusión Financiera
The European

Alianzas y membresías

Aportes a fundaciones

- Club ABC Deportes
- Corporación de Ayuda al Niño Enfermo Renal Mater
- Desafío Levantemos Chile
- Fundación Chile sin Cáncer
- Fundación DEBRA Chile
- Fundación Enseña Chile
- Fundación Hogar de Cristo
- Fundación Las Rosas
- Fundación Las Rosas de Ayuda Fraterna
- Fundación Marcelo Astoreca
- Fundación Mi Casa (Ex Trabajo en la Calle José Manuel Trivelli)
- Fundación Refugio de Cristo
- Fundación Teletón
- Liga Marítima de Chile
- Unpade Magallanes

Cámaras binacionales de comercio

- Cámara Chileno-Alemana de Comercio e Industria Camchal
- Cámara Chileno China de Comercio, Industria y Turismo A.G.
- Cámara Chilena Norteamericana de Comercio A.G.

Organizaciones regionales

- Asociación Gremial de Industriales de la V Región
- Cámara Regional del Comercio y la Producción A.G.
- Camara de Comercio de Santiago A.G.
- Junta de Adelanto del Maule

Organizaciones gremiales, institucionales y otras

- Cámara Chilena de la Construcción
- Corporación para la Regionalización del Biobío
- Unión Social de Empresarios y Ejecutivos Cristianos
- ICARE
- Libertad y Desarrollo
- Centro de Estudios Públicos
- País Digital
- Paz Ciudadana
- Pontificia Universidad Católica de Chile
- Fundación Acción Empresas
- Asociación de Bancos e Instituciones Financieras

Iniciativas internacionales

- Dow Jones Sustainability Index
- Global Reporting Initiative (GRI)
- International Swaps and Derivatives Association, INC
- Pacto Global: iniciativa de la organización de las Naciones Unidas
- Principles for Responsible Investment (PRI)
- Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

GRI 2-28

Banco de Chile

Reseña histórica

Banco de Chile es una institución financiera líder de la banca local, con 129 años de historia. A lo largo de su existencia, el Banco ha sido un pilar fundamental para el desarrollo económico del país y de sus personas.

GRI 2-1

NCG 461 2.2

1893
Los inicios de la Corporación se remontan hasta fines del siglo XIX, cuando el Banco de Valparaíso, el Banco Nacional de Chile y el Banco Agrícola se fusionaron en la sociedad anónima bancaria Banco de Chile. Al año siguiente, comenzó sus operaciones con una red de 25 sucursales en todo el país.

1926
Se trasladó la Casa Matriz desde la antigua sede del Banco Nacional de Chile, en Huérfanos 930, a su edificio construido en Ahumada 251.

1930
Banco de Chile superó la crisis económica gracias a su sólida base de capital.

1960
Como resultado del terremoto y tsunami de Valdivia, apoyó a la región devastada con recursos crediticios especiales para la reconstrucción de las zonas más afectadas.

Década 70's
La Corporación de Fomento de la Producción (CORFO) en 1973 se convirtió en el mayor accionista del Banco de Chile, como resultado de un proceso de estatización de la banca en el país. En 1975, la propiedad y control del Banco fueron traspasados a inversionistas privados.

1982
Comenzó un proceso de internacionalización con la apertura de una sucursal en Nueva York, Estados Unidos.

1983
En el contexto de la crisis financiera global y local, fue intervenido por la autoridad para enfrentar el deterioro de su cartera de préstamos y base patrimonial.

1986/87
Se produjo la adquisición de activos y pasivos del Banco Continental. Se incorporaron 30 mil nuevos accionistas a través del llamado "capitalismo popular". Banco de Chile absorbió las operaciones del Banco Morgan Finanza.

1996
Banco de Chile cambió de nombre a SM-Chile S.A, con el fin de dar solución a la deuda subordinada. Asimismo, se constituyó una nueva sociedad, filial de SM-Chile S.A., a la que se traspasó todos los activos y pasivos del antiguo Banco de Chile, incluido su nombre, y se creó otra filial, SAOS S.A, que adquirió la responsabilidad de la deuda con el Banco Central de Chile.

Década **2000's**

En el año 2002, se concretó la fusión con Banco de A. Edwards, y en 2008 Banco de Chile absorbió los activos y pasivos de Citibank Chile, filial chilena de Citigroup Inc. Simultáneamente, Citigroup se asoció con Quiñenco, compartiendo la propiedad de LQ Inversiones Financieras S.A.

Década **2010's**

Tras exitosos aumentos de capital, la acción de Banco de Chile ingresó al índice accionario MSCI. Adicionalmente, Banco de Chile ingresó al Dow Jones Sustainability Index Chile (DJSI), como resultado de su estrategia de sostenibilidad, la cual persigue fortalecer aún más su compromiso con el desarrollo de Chile y las personas.

A mediados de la década, en 2014, LQIF efectuó una oferta secundaria de acciones de Banco de Chile, llevando su participación a 51%. Además, en 2019 el Banco paga de forma anticipada el total del saldo de la deuda subordinada al Banco Central de Chile, lo cual contribuyó a aumentar de forma importante el free float, el que alcanzó 44%.

2020/**2022**

El Banco implementó una serie de iniciativas para ayudar a mitigar los efectos de la crisis sanitaria, siendo reconocido como el banco que más apoyó a la comunidad en este complejo y difícil contexto.

Se lanza exitosamente la Cuenta FAN, cuenta vista con onboarding 100% digital, con acceso a las plataformas y beneficios del Banco. A esta cuenta la siguen las cuentas digitales FAN Emprende, Fan Clan y la cuenta corriente digital.

Los avances logrados en sostenibilidad han sido reconocidos tanto local como internacionalmente, por diversas entidades.

Se emitió un bono por US$500 millones en el mercado global bajo la Regla 144A/Regulación S de EE.UU. como parte de la estrategia de diversificar la estructura de pasivos y financiar el crecimiento de largo plazo del Banco. Además, se creó el primer Marco de Financiamiento Sostenible, bajo el cual se podrán emitir Bonos Ambientales y Sociales.

Banco de Chile

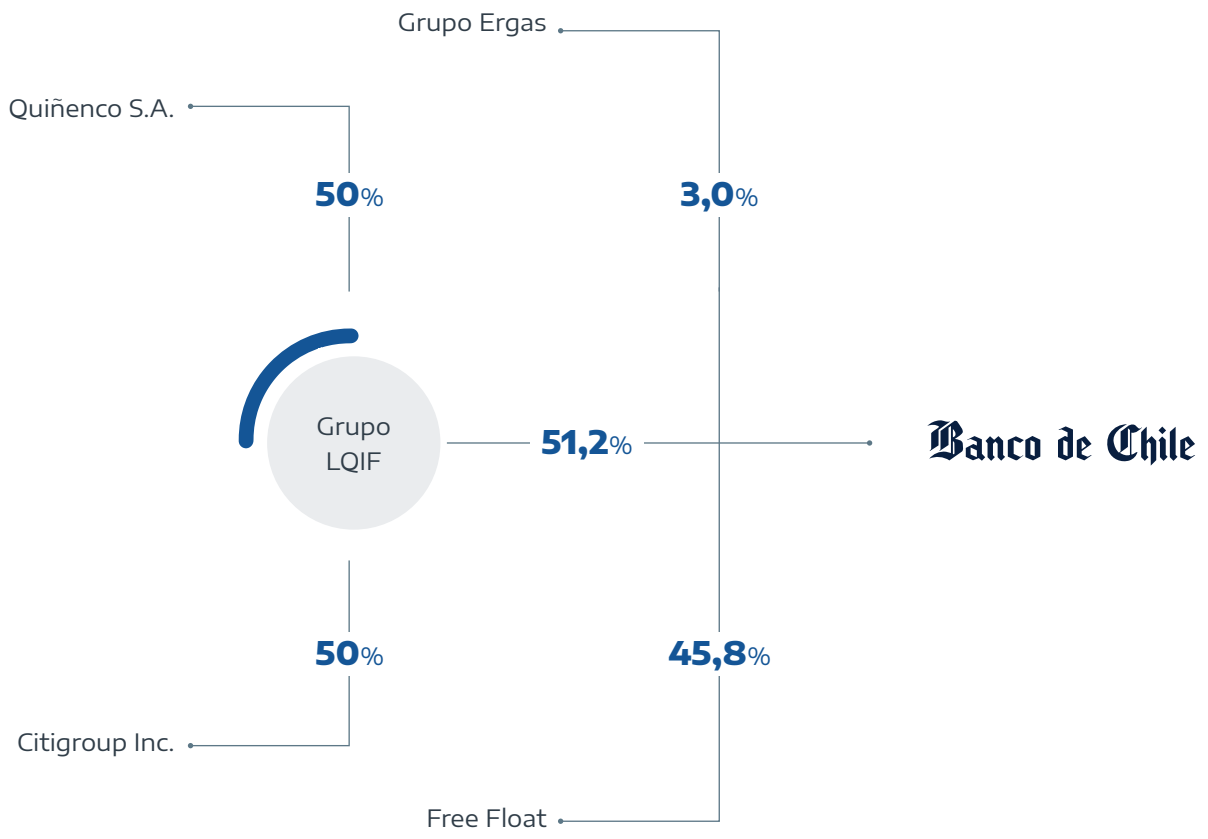
Propiedad y acción Banco de Chile

El principal accionista de Banco de Chile es el Grupo LQIF que posee directa e indirectamente el 51,15% de las acciones, y pertenece a Quiñenco S.A. y a Citigroup Inc. en partes iguales (50% cada uno).

El acuerdo de participación conjunta entre Quiñenco y Citigroup permite al primero mantener el control de LQIF y de las corporaciones que directa o indirectamente son controladas por LQIF. Durante 2022 no hubo cambios materiales en la propiedad.

NCG 461
2.3.1
2.3.2
2.3.3

Propiedad y control



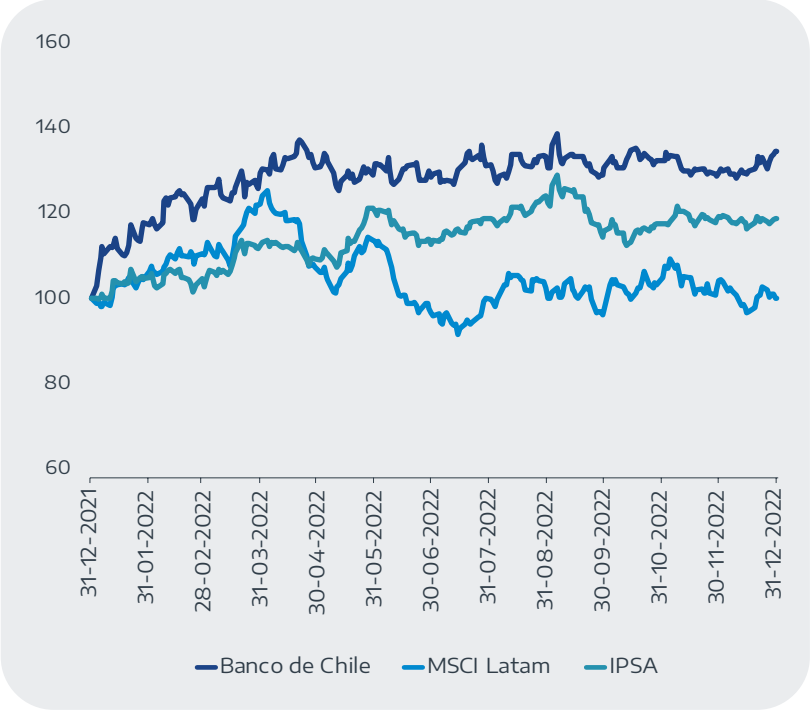
LQ Inversiones Financieras S.A. e Inversiones LQ SM Ltda. (Grupo LQIF), pertenecientes a Quiñenco S.A. y a Citigroup Inc., controlan directamente el 51,15% de las acciones de Banco de Chile. En el marco del acuerdo de asociación estratégica suscrito entre Quiñenco y Citigroup Inc. para la fusión por incorporación de Citibank Chile a Banco de Chile, Citigroup Inc. accedió a la propiedad accionaria de LQIF con un 32,96% de participación e incrementó posteriormente su participación al 50% de dicha sociedad. Un elemento esencial de esta asociación lo constituye el acuerdo que considera que Quiñenco continuará en todo momento como controlador de LQIF y de las sociedades que, directa o indirectamente, esta última controla. En la Nota Nº 28 de los estados financieros consolidados se encuentra un detalle de los principales accionistas de Banco de Chile.

Información bursátil

Banco de Chile transa sus acciones en las bolsas de Santiago y Electrónica en Chile. Además, se encuentra listado en la Bolsa de Nueva York bajo el programa de American Depositary Receipts (ADR), donde un American Depositary Share (ADS) equivale a 200 acciones locales. Al cierre de 2022, el Banco poseía 101.017.081.114 acciones suscritas y pagadas, las cuales se identifican con el nemotécnico "Chile" a nivel local y "BCH" en la Bolsa de Nueva York. En un contexto de deterioro de la actividad económica local y mundial, el valor de la acción del Banco mostró un desempeño superior al registrado por los índices MSCI Latam e IPSA.

En términos de valorización, el año 2022 cierra la acción con un valor de $88,0.

Desempeño de la acción Banco de Chile, MSCI Emerging Markets e IPSA (base 100)



Banco de Chile

Cuadro resumen de la acción de Banco de Chile

	Precio al cierre	Precio promedio[1]	Acciones transadas	Total transado[2]	Promedio diario transado
Acción local	($)	($)	(millones)	(US$ millones)	(US$ millones)
2021	**66,6**	**75,8**	**26.747,8**	**2.648,3**	**10,6**
1T	84,9	80,9	5.519,7	614,5	9,8
2T	72,5	77,0	6.097,2	649,7	10,7
3T	74,8	71,9	5.208,4	485,0	7,6
4T	66,6	73,7	9.922,5	899,2	14,5
2022	**88,0**	**84,5**	**34.836,4**	**3.400,2**	**13,6**
1T	84,2	81,7	7.904,3	790,7	12,4
2T	83,5	85,2	10.375,4	1.054,4	17,0
3T	85,2	85,4	10.768,0	1.010,7	16,0
4T	88,0	85,7	5.788,7	544,4	8,9
ADR	(US$)	(US$)	(millones)	(US$ millones)	(US$ millones)
2021	**15,7**	**20,0**	**26,5**	**530,5**	**2,1**
1T	23,6	22,4	5,9	130,2	2,1
2T	19,8	21,5	7,8	165,1	2,6
3T	18,5	18,6	5,8	107,6	1,7
4T	15,7	17,8	7,1	127,5	2,0
2022	**20,8**	**19,4**	**38,7**	**745,1**	**3,0**
1T	21,4	20,3	6,6	135,4	2,2
2T	18,2	20,2	10,1	201,9	3,3
3T	17,7	18,5	11,4	211,3	3,3
4T	20,8	18,7	10,5	196,5	3,1

NCG 461
2.3.4

Fuente: Bloomberg.
(1) Precio promedio está calculado como la suma del valor monetario de cada transacción, dividido por el total de acciones transadas en el periodo.
(2) Total transado corresponde a la suma de los precios de las operaciones multiplicados por el número de acciones relacionadas con cada precio.

Indicadores por acción

	2018	2019	2020	2021	2022
Resultado antes de impuesto a la renta ($)	7,4	7,6	5,8	9,6	**16,7**
Utilidad neta ($)	5,9	5,9	4,6	7,8	**14,0**
Utilidad líquida distribuible ($)[1]	5,0	5,0	3,6	5,3	**8,6**
Precio / utilidad (veces)	16,8	13,6	15,8	8,5	**6,3**
Precio / valor libro[2] (veces)	3,0	2,3	2,0	1,6	**1,8**
Número total de acciones al 31 de diciembre de cada año	**101.017.081.114**	**101.017.081.114**	**101.017.081.114**	**101.017.081.114**	**101.017.081.114**

(1) Se define como el monto que resultaría de deducir de la utilidad del ejercicio un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre del periodo de este ejercicio y noviembre del año anterior.
(2) Incluye capital, reservas, cuentas de valorización y utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

En sesión Ordinaria 2.918, de fecha de 12 de marzo del año 2020, el Directorio de Banco de Chile acordó que, a contar de esta fecha, se deberán constituir provisiones para dividendos mínimos sobre el saldo de la utilidad líquida mensual que resulte de rebajar o agregar a la utilidad del periodo correspondiente, la corrección del valor del capital pagado y reservas por efecto de la variación del Índice de Precios al Consumidor, ocurrida entre el mes anterior de que se trate y el mes de noviembre del ejercicio previo. En 2022 se acordó mantener en un 60% la provisión por dividendos mínimos sobre el saldo de la utilidad así calculada.

Al cierre del año, Banco de Chile mantuvo una sólida clasificación de riesgo. La Institución cuenta con clasificaciones de riesgo a nivel nacional, de Fitch y Feller Rate; y a nivel internacional, de Moody's y Standard & Poor's (S&P).

Banco de Chile durante el año 2022, emitió $1.140 mil millones de bonos de largo plazo en el mercado nacional e internacional.

NCG 461
2.3.4

Banco de Chile

Clasificación de riesgo

Clasificación local de Banco de Chile

Banco de Chile	Fitch	Feller-Rate
Corto plazo	N 1+	N 1+
Largo plazo	AAA	AAA
Letras de crédito	AAA	AAA
Bonos	AAA	AAA
Bonos subordinados	AA	AA+
Acciones	1ª Clase Nivel 1	1ª Clase Nivel 1
Perspectiva	Estable	Estable

Clasificación internacional de Banco de Chile

Banco de Chile	Standard & Poor's	Moody's
Moneda extranjera		
Corto plazo	A-1	P-1
Largo plazo	A	A2
Moneda local		
Corto plazo	A-1	P-1
Largo plazo	A	A2
Perspectiva	Negativa	Estable

Factores de riesgo

El crecimiento de volúmenes y los resultados de las operaciones dependen de la evolución de la economía y variables como inflación, desempleo y tasas de interés, entre otras. Una caída en la actividad podría tener un efecto adverso en el crecimiento de nuestro negocio y de la industria bancaria en general.

Cambios en las condiciones económicas globales tienen efectos relevantes en la economía chilena. De esta manera, factores como el desarrollo de eventos geopolíticos, modificaciones en políticas económicas implementadas por socios comerciales y cambios en precios de los commodities, entre otros, pueden tener impactos materiales en la economía chilena.

Es posible que el portafolio de colocaciones no siga creciendo al mismo ritmo o a un ritmo similar al que lo ha hecho en el pasado, debido a factores como cambios en tendencias económicas, cambios regulatorios y/o los efectos estructurales que podrían haberse generado a raíz de la pandemia del Covid-19.

El crecimiento de la cartera de colocaciones en segmentos de mayor riesgo puede exponer a un aumento de las pérdidas crediticias y, con ello, exigir mayores niveles de provisiones.

Los resultados de nuestras operaciones dependen, en gran medida, de los ingresos netos por intereses, los cuales se ven afectados por la volatilidad de variables como tasas de interés e inflación. Los cambios en dichas variables podrían afectar a las tasas de interés devengadas por activos remunerados en forma distinta a los tipos de interés pagados por los pasivos remunerados, lo que daría lugar a una reducción de los ingresos netos. La inflación y los tipos de interés son sensibles a diversos factores exógenos al Banco.

La inestabilidad del mercado podría afectar negativamente los resultados de las operaciones y el valor de los instrumentos financieros. En este sentido, los resultados pueden verse afectados por

volatilidad en factores de Mercado incluyendo tasas de interés, inflación, tipo de cambio, entre otros.

La evolución de factores políticos podría incidir sobre la rentabilidad. Entre ellos se incluyen acontecimientos como inestabilidad social y cambios drásticos en las políticas económicas, así como potenciales modificaciones que podrían surgir de cambios en la Constitución o del ciclo político.

Las restricciones impuestas por la normativa, en lo que respecta a requerimientos de capital, reservas por depósitos, liquidez, provisiones de riesgo de crédito, protección del consumidor y quiebra, entre otras, pueden limitar nuestras operaciones y afectar los resultados financieros.

Cambios en la estructura del mercado de capitales y en los regímenes tributarios, pueden tener efectos financieros en el Banco.

Las calificaciones crediticias actuales determinan costos y condiciones en las que se puede obtener financiamiento. Las agencias de calificación realizan sus evaluaciones teniendo en cuenta diversos factores, como la solidez financiera, el entorno empresarial y el contexto económico en el que opera el Banco. Por lo tanto, cualquier rebaja en la calificación crediticia de Chile o del Banco podría aumentar el costo de financiamiento.

El mercado chileno de servicios financieros es altamente competitivo, y está compuesto por bancos chilenos y extranjeros, como así también por otros proveedores de servicios financieros que no forman parte de la industria bancaria. La dinámica que se genera en un ambiente de estas características puede afectar negativamente a nuestros resultados, ya que puede traducirse en un aumento de las tasas de interés pagadas por los depósitos y en un descenso de las tasas de interés obtenidas en los préstamos, traduciéndose en un menor margen de interés neto.

La elaboración de los estados financieros requiere de juicios y estimaciones que afectan a los importes de los activos, pasivos, ingresos y gastos consignados en ellos. Las estimaciones e hipótesis se basan en la experiencia histórica, en el juicio de los expertos y en otros factores, incluidas las expectativas de evolución futura en determinados escenarios alternativos. Aunque las hipótesis y estimaciones se evalúan y revisan continuamente, no es descartable que los escenarios previstos puedan cambiar drásticamente a corto plazo, impactando fundamentos y estimaciones, lo que podría tener una repercusión en resultados y en la situación financiera.

Problemas operativos, fraude, errores, sucesos delictivos o terrorismo pueden tener un impacto material adverso en el negocio, situación financiera y resultados.

Las interrupciones tecnológicas o los eventos de ciberseguridad podrían afectar negativamente la reputación y/o resultados de operaciones y podrían dar lugar a litigios.

Pese a los esfuerzos, recursos, políticas y procedimientos para detectar y prevenir el lavado de activos y otras actividades financieras delictuales, el Banco podría no ser capaz de detectarlas completa u oportunamente.

Reformas a las leyes laborales y de pensiones, así como huelgas, podrían afectar negativamente los resultados de las operaciones del Banco.

Pandemias como el Covid-19 (incluyendo el desarrollo de nuevas variantes) o cualquier otro evento sanitario que afecte la actividad económica, puede tener impacto en resultados y condición financiera del Banco.

Los factores de riesgo son gestionados por las diversas instancias de Gobierno Corporativo del Banco, las cuales se encuentran detalladas en los capítulos de Administración de Riesgos y de Gobierno Corporativo en esta Memoria Anual.

El valor
que creamos

El modelo de negocio de Banco de Chile está inspirado en el propósito de contribuir al desarrollo del país y las personas, cumpliendo de esta manera con cada uno de los compromisos asumidos con los distintos grupos de interés.

Nuestros Clientes

Buscamos ser el banco con la mejor calidad de servicio, ofreciendo productos y servicios innovadores, simples, seguros y diseñados para satisfacer las necesidades y aspiraciones de cada segmento, con atención oportuna, ágil y proactiva, construyendo así relaciones de confianza y de largo plazo. Para esto es indispensable contar con canales de atención siempre disponibles, que permitan una comunicación fluida y oportuna, y colaboradores con vocación de servicio al cliente y conocimiento digital.

Nuestros Colaboradores

Tenemos certeza que nuestros colaboradores son un activo distintivo y una sólida ventaja competitiva en la industria. Lo anterior se sustenta en su compromiso, entrega y excelencia. Por esta razón, ofrecemos oportunidades de desarrollo y crecimiento basadas en el mérito, entregando compensaciones competitivas y beneficios económicos y en bienestar. A su vez, buscamos impulsar un ambiente de trabajo respetuoso, cordial y colaborativo en un lugar que cuente con las herramientas tecnológicas y una infraestructura adecuada. Construimos una cultura homogénea y distintiva, basada en los compromisos y valores corporativos a través de la participación en actividades sociales, para llegar a ser una Corporación reconocida como el mejor lugar para trabajar y el mejor equipo de la banca en Chile.

Nuestros Accionistas

Retribuimos la confianza de nuestros accionistas maximizando el valor de la Compañía, con responsabilidad, prudencia y una visión de negocios de largo plazo. Implementamos nuestra estrategia mediante una adecuada administración de los riesgos y una cultura de excelencia operacional que nos permitan a la vez proyectar el liderazgo sostenible de la Corporación.

Nuestra Comunidad

Tenemos la convicción de que nuestro éxito está ligado al desarrollo sostenible del país y de la comunidad. Es por eso que en nuestro accionar plasmamos cotidianamente el compromiso con la sociedad, apoyando diversas iniciativas para la superación de la adversidad, mediante el desarrollo de políticas internas y estando presentes en emblemáticas cruzadas solidarias. También nos hemos comprometido con el respeto a la diversidad y la inclusión, el emprendimiento, el cuidado del medio ambiente y con los criterios de equidad y gobernanza.

Nuestra estrategia se sustenta en tres grandes focos: Cliente en el Centro de Nuestras Decisiones; Eficiencia y Productividad; y Sostenibilidad y Compromiso con Chile.

- **Cliente en el Centro de Nuestras Decisiones** "Ser el Mejor Banco para Nuestros Clientes". Nuestros clientes son la primera motivación y el propósito de nuestro actuar, son el ancla sobre la cual se deben tomar todas las decisiones en las diversas dimensiones del negocio. Esta vocación requiere ofrecer una propuesta de valor innovadora, simple y ajustada a sus necesidades a lo largo de su vida.
- **Eficiencia y Productividad** "Rápido, Oportuno, Seguro y Digital". Tenemos la convicción que la eficiencia y productividad son requisitos para la construcción de un banco ágil y moderno y para la proyección de nuestro liderazgo en el mediano plazo. El desarrollo de procesos innovadores, efectivos, automatizados, seguros y digitales, son claves para el avance en esta materia.
- **Sostenibilidad y Compromiso con Chile** "Un Banco apreciado, con sólida Reputación", "Un Banco que Apoya el Emprendimiento". Estamos comprometidos con el desarrollo del país y el progreso de las personas, contribuyendo a mejorar su calidad de vida sin comprometer el bienestar de las futuras generaciones, impulsando el crecimiento económico con equilibrio medioambiental, en igualdad de oportunidades.

Nuestro **Plan de Transformación** ubica las iniciativas y proyectos definidos para alcanzar los objetivos de mediano y largo plazo en 6 dimensiones: **Acelerar las Soluciones Digitales, Potenciar la Actividad Comercial, Aumentar los Niveles de Productividad, Impulsar la Evolución Tecnológica, Desarrollar las Capacidades y el Talento, y Gestionar la Sostenibilidad y Compromiso con Chile.**

- **Acelerar las Soluciones Digitales:** Eje transversal a las dimensiones relacionadas con actividades comerciales, eficiencia y evolución tecnológica. Busca fortalecer y mejorar la oferta de productos y servicios digitales, optimizando los procesos y la renovación tecnológica para accesibilidad a todos los canales remotos.
- **Potenciar la Actividad Comercial:** Tiene como objetivo potenciar y adaptar en forma continua la propuesta de valor a las nuevas tendencias y expectativas de los clientes, permitiendo sostener el crecimiento rentable del negocio. Aborda proyectos e iniciativas en materia de canales, plataformas, centros de atención y dinámica comercial, incorporando mayor tecnología, eficiencia, automatización y simplicidad en los procesos.
- **Aumentar los Niveles de Productividad:** Esta dimensión consolida en un plan estratégico, el impulso iniciado con el diagnóstico e identificación de oportunidades a partir del análisis de brechas con las mejores prácticas para materializar la premisa que la excelencia en eficiencia y productividad es un requisito indispensable para el liderazgo.
- **Impulsar la Evolución Tecnológica:** Esta dimensión promueve la evolución progresiva de las arquitecturas tecnológicas del Banco para mantenerlas modernas, flexibles, escalables y acorde a las prácticas líderes de mercado, así como el establecimiento de procesos de desarrollo de software altamente automatizados e integrados que aceleren nuestras capacidades para abordar la transformación digital.
- **Desarrollar las Capacidades y el Talento:** Incorpora la evolución y articulación de cambios culturales y conductuales con el objetivo de abordar nuevas realidades y formas de relacionamiento entre empresa y colaborador y entre colaboradores, impulsando la transformación de la cultura, de sus prácticas colectivas y comportamientos individuales a partir de los valores, atributos de convivencia y aspectos intangibles de la corporación.
- **Gestionar la Sostenibilidad y Compromiso con Chile:** Ámbito transversal a todas las dimensiones de Plan de Transformación, en temas de diversidad; inclusión; educación y emprendimiento; respuesta en emergencias; contribución al medio ambiente, y gestión sostenible. Su materialización considera actividades de comunicación orientadas a reforzar valores y cultura corporativa, gestión de grupos de interés y construcción de alianzas con fundaciones expertas y con organizaciones públicas y privadas.

El valor
que creamos

Estrategia de Banco de Chile en una mirada

RECURSOS

FINANCIEROS

- Sostenido liderazgo en rentabilidad
- Robusta base de capital y depósitos a la vista
- Sólida clasificación de riesgo

HUMANOS Y CULTURALES

- Capacidad de atracción y desarrollo de talento
- Cultura de trabajo colaborativo
- Referente en gestión de riesgos

ORGANIZACIONALES

- Valor de marca
- Sólido Gobierno Corporativo
- Liderazgo en Banca Digital
- Presencia global a través de alianza estratégica con Citigroup

SOCIALES

- Destacada reputación corporativa
- Sólida relación con proveedores
- Amplia base de clientes
- Continua relación con inversionistas
- Reconocido promotor de la inclusión y el emprendimiento

ESTRATEGIA Y CREACIÓN DE VALOR

1. Nos inspira nuestro **Propósito** y nos guía una vocación de **Cliente**, de **Compromiso País** y de **Productividad**.

2. Nos adaptamos a los cambios a través de nuestro **Plan de Transformación**, el que guía los esfuerzos para sostener nuestro liderazgo.

3. Avanzamos permanentemente en la construcción de una cultura distintiva, caracterizada por la **Colaboración**, el liderazgo y el sentido de equipo.

INTEGRIDAD | COMPROMISO | RESPETO | LEALTAD | PRUDENCIA | RESPONSABILIDAD | JUSTICIA

PLAN DE TRANSFORMACIÓN

FOCOS ESTRATÉGICOS

PROPÓSITO

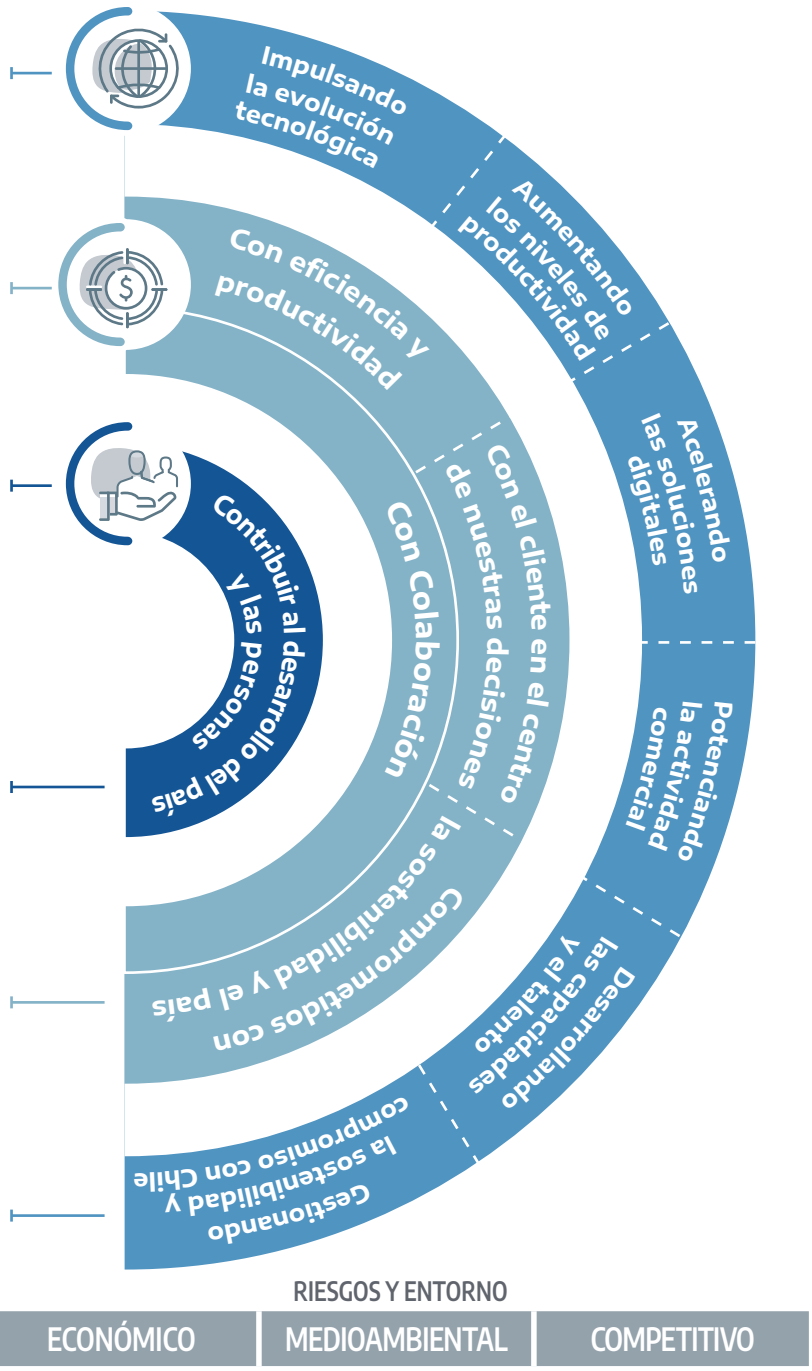
PARA QUÉ

CÓMO

QUÉ

RIESGOS Y ENTORNO

SOCIO-CULTURAL | REGULATORIO | TECNOLÓGICO



GRUPOS DE INTERÉS

CLIENTES

- **+2,4 millones** de clientes
- **Líder en satisfacción de clientes** entre bancos pares
- **1,3 millones** cuentas corrientes
- **+1 millón** cuenta FAN
- **+1,1 millones** de deudores

ACCIONISTAS

- **MMM$540** dividendos distribuidos en 2022
- **ROAC 34,3%**
- ***Free Float* 45,8%**
- **Listado en NYSE y Bolsas locales**

COLABORADORES

- **1º en atracción y captación** de talentos en la industria financiera
- **+496 mil horas** de capacitación
- **92,2%** de satisfacción en Encuesta de Clima

COMUNIDAD

- **MM$5.902** en inversión social
- Programa **Mujeres que Inspiran**
- **Voluntariado Corporativo**
- Programa de Educación Financiera **Cuentas con el Chile**
- **2º lugar** Mejor Reputación Corporativa - Merco

El valor
que creamos

Unidades de negocio

Banco de Chile brinda a todos los segmentos presentes en el mercado financiero chileno una amplia gama de productos y servicios crediticios y financieros especializados no bancarios.

De esta forma, y dada la amplia diversidad de clientes, que van desde personas hasta clientes de banca privada y desde microempresarios hasta grandes corporaciones, las operaciones y propuestas de valor son divididas en cuatro unidades de negocio o segmentos.

GRI 2-6

NCG 461 6.1 6.2

Banco de Chile

Banca Minorista	Banca Mayorista	Tesorería	Filiales
Personas y Pymes	**Grandes Empresas**	**Tesorería**	**Banchile**: Administradora General de Fondos; Corredores de Bolsa; Corredores de Seguros; Asesoría Financiera
Personas naturales y microempresarios	Empresas nacionales con facturación anual entre UF70.000 y UF3.000.000	Clientes institucionales	
Pequeñas y medianas empresas con ventas anuales hasta UF70.000	**Corporaciones**	Clientes corporativos y grandes empresas	
	Empresas nacionales con facturación anual sobre UF3.000.000	Clientes Bancas Privada y Preferente	
	Negocios Especiales		Servicios de Cobranza (Socofin)
	Inmobiliario y Construcción		
	Family Office		

Banca Minorista

Esta unidad de negocio entrega soluciones financieras de forma transversal a todos los chilenos: estudiantes, trabajadores, independientes y pensionados/jubilados, así como a microempresas y a Pequeñas y Medianas empresas con ventas anuales de hasta UF70.000.

La oferta de valor reconoce la forma en que los clientes requieren interactuar con el Banco, ya sea presencial o digital y de acuerdo a sus necesidades de productos y servicios, desde los más simples a los con mayor grado de sofisticación, distinguiendo a la vez propuestas de valor diferenciadas para los segmentos relacionales y transaccionales.

Dentro de los productos y servicios financieros de esta Banca, se consideran cuentas corrientes, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, líneas de crédito, créditos hipotecarios para la vivienda, créditos de consumo, créditos comerciales, créditos hipotecarios para fines generales, créditos de leasing financiero, servicios de factoring, gestión de fondos mutuos y corretaje de bolsa, comercio exterior, pagos y cobros, corretaje de seguros (incluyendo seguros de vida y generales), depósitos a plazo, instrumentos de ahorro y servicios de moneda extranjera, entre otros, por medio de la red de sucursales que operan bajo las marcas “Banco de Chile” y “Banco Edwards Citi”.

Banca Mayorista

Esta unidad de negocio tiene la tarea de proporcionar productos y servicios bancarios a empresas con ventas anuales que superan las UF70.000, entre las que se encuentran una gran parte de las empresas chilenas que cotizan y no cotizan en bolsa, filiales de empresas multinacionales y conglomerados que operan en Chile (incluidas las que operan en los sectores financiero, comercial, manufacturero, industrial y de infraestructura), proyectos y concesiones, así como los family office, grandes empresas y compañías que participan en los sectores inmobiliario y de la construcción.

Este segmento ofrece una amplia gama de productos que incluyen créditos comerciales a corto y largo plazo, créditos de capital de trabajo, líneas de crédito, tarjetas de crédito corporativas, comercio exterior e intermediación de moneda extranjera, servicios de factoring, leasing, créditos hipotecarios no residenciales y créditos sindicados a largo plazo, así como servicios de banca de inversión ofrecidos por la filial Banchile Asesoría Financiera S.A., como servicios de estructuración de operaciones para fusiones y adquisiciones y asistencia en la reestructuración de la deuda, entre otros. También ofrece servicios de gestión de efectivo, incluyendo servicios de pago (nóminas, proveedores, pensiones, dividendos, etc.), servicios de cobro y conexiones a redes internacionales de transferencia de fondos, así como productos de depósito tradicionales, en particular cuentas corrientes. Además de los productos tradicionales de préstamo, este segmento ofrece una amplia gama de servicios no crediticios relacionados con financiamiento de proyectos, depósitos y administración de fondos, gestión de tesorería e inversiones, contratos de derivados, corretaje de seguros, entre otros servicios a medida.

El valor
que creamos

Grandes Empresas

Productos y servicios dirigidos a compañías nacionales con facturación anual entre UF70.000 y UF3.000.000, con un equipo especialista en el sector agrícola, y separado en tres subsegmentos en función de las ventas de los clientes.

Su oferta incluye productos de crédito tradicionales y específicos, como leasing, factoring, Comex y servicios de Cash Management tales como administración de cuenta corriente, pagos y recaudaciones. Complementa su propuesta de valor con productos de tesorería, productos de inversión y asesoría financiera.

Banca Corporativa

Productos y servicios a empresas nacionales con facturación anual sobre UF3.000.000, con un modelo de atención especializado según sectores, y compañías multinacionales que mantienen relación global con Citibank NA. Los principales subsegmentos son: Instituciones Financieras, Grandes Retailers, Recursos Naturales/ Infraestructura y Sector Público, Concesiones y Multinacionales.

La Banca Corporativa ofrece cuentas corrientes, productos de financiamiento, servicios de banca transaccional tales como pagos y recaudaciones, cobertura de riesgos financieros, representación y custodia de activos, productos de banca de inversión, mercado de capitales, operaciones de cambio y así como asesoría en aperturas a la Bolsa, aumentos de capital, compra y venta de paquetes accionarios, colocaciones de capital privado, ofertas públicas de acciones, fusiones/ adquisiciones, valorización de negocios y emisiones de bonos y créditos sindicados.

Negocios Especiales

Atiende a la Banca Inmobiliaria y Construcción, segmento altamente especializado donde el Banco se diferencia con una propuesta de valor centrada en el cliente, con un modelo de atención con ejecutivos de cuenta expertos en el rubro y con un equipo de cobertura que permite llegar con ofertas de productos a la medida. También atiende a clientes family office de altos niveles de patrimonio con estructuras de administración profesionalizadas, incorporando en la oferta de valor productos de cash management y servicios de inversión, además de productos de financiamiento estructurados y/o derivados. En su modelo de atención juegan un rol muy importante los ejecutivos de cuenta para los productos financieros más tradicionales y el equipo de Banchile Inversiones.

Tesorería

La Tesorería proporciona una amplia gama de servicios financieros incluyendo intermediación de moneda extranjera, contratos a plazo (forwards), swaps de tasas de interés, pactos de retrocompra y productos de inversión basados en bonos, bonos hipotecarios y depósitos.

Además, gestiona centralizadamente los descalces de moneda, tasa de interés y plazos, garantizando niveles adecuados de liquidez, gestionando también la cartera de inversiones y realizando la intermediación de instrumentos de renta fija, divisas y derivados. La gestión de los descalces de tasas de interés tiene por objeto generar una adecuada estructura de financiamiento y la diversificación de las fuentes de financiamiento.

La Tesorería también es responsable de: (i) la emisión de bonos senior a corto y largo plazo, así como bonos subordinados a largo plazo, en Chile o en el extranjero, (ii) la supervisión del cumplimiento de los límites regulatorios de depósitos, reservas técnicas, vencimientos y tipos de cambio/descalces, (iii) la supervisión del cumplimiento de márgenes definidos por los límites regulatorios, y límites de riesgo para los descalces de tasas de interés, monedas e inversiones. Este segmento monitorea continuamente el costo de financiamiento del Banco mediante la evaluación comparativa con el resto del sistema financiero local y alternativas de financiamiento en Chile o en el extranjero.

Filiales

Las Filiales de Banco de Chile complementan la oferta de valor de clientes actuales y potenciales ofreciendo servicios financieros especializados como corretaje de bolsa e intermediación de divisas; administración de fondos mutuos y fondos de inversión; corretaje de seguros; asesoría financiera y banca de inversión y servicios de cobranza.

La mayoría de las filiales operan bajo la marca Banchile, a excepción de Socofin. A través de ellas ofrecemos los siguientes servicios financieros a nuestros clientes:

NCG 461
6.5.1

Banchile Administradora General de Fondos	Banchile Corredores de Bolsa	Banchile Corredores de Seguros	Banchile Citi Global Markets (Asesoría Financiera)	Socofin
Es la Administradora General de Fondos más grande del país, con más de US$10.000 millones en activos bajo administración y un 22,2% de participación en el mercado de fondos mutuos.	Es la mayor corredora de bolsa del país. Presta servicios de corretaje de acciones, inversiones de renta fija y servicios cambiarios a personas y empresas a través de la red de sucursales del Banco y de canales remotos.	Ofrece servicios de intermediación de seguros a través de una amplia red de distribución, destacando una gran oferta de seguros de contratación 100% digital. Posee una competitiva oferta de seguros individuales, colectivos, asesorando a los clientes de acuerdo a sus necesidades.	Entrega servicios de banca de inversión a clientes corporativos, incluyendo servicios de asesoría en fusiones, adquisiciones, reestructuración de pasivos, emisión de deuda y capital, financiamiento de proyectos y alianzas estratégicas.	Responsable del proceso de cobranza y normalización del Banco, con más de 20 años de experiencia en el rubro.

El valor
que creamos

Marco de Financiamiento Sostenible

Banco de Chile impulsa una cultura de sostenibilidad mediante la adopción de políticas, mecanismos y procesos internos que progresivamente incorporan los principios ASG en su gestión. El 2022, Banco de Chile toma la decisión de establecer un Marco de Financiamiento Sostenible como parte de su Estrategia de Sostenibilidad, mediante el cual reafirma su permanente compromiso con Chile y su propósito de seguir contribuyendo al desarrollo del país y las personas.

El Marco fue desarrollado en línea con las Directrices de Bonos Sustentables 2021 de la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA), los Principios de Bonos Verdes 2021 (GBP), los Principios de Bonos Sociales 2021 (SBP), además de la Asociación del Mercado de Préstamos (LMA), Principios de Préstamo Verde 2021 y Principios de Préstamo Social 2021.

El Marco de Financiamiento Sostenible define los criterios de elegibilidad en ocho áreas sociales y medioambientales y sirve como referencia para cualquier financiamiento verde, social o sustentable de Banco de Chile.

SASB
FN-CB-410a.2
FN-IB-410a.3

Criterios de Elegibilidad	Alineamiento con ODS
Financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas y empresas conformadas por mujeres	5 Igualdad de género; 8 Trabajo decente y crecimiento económico
Educación financiera	8 Trabajo decente y crecimiento económico; 10 Reducción de las desigualdades
Infraestructura básica	1 Fin de la pobreza; 10 Reducción de las desigualdades
Viviendas sociales	1 Fin de la pobreza; 10 Reducción de las desigualdades

Criterios de Elegibilidad	Alineamiento con ODS
Eficiencia energética	5 Igualdad de género; 11 Ciudades y comunidades sostenibles
Energías renovables	7 Energía asequible y no contaminante; 13 Acción por el clima; 12 Producción y consumo responsables
Edificios sustentables	11 Ciudades y comunidades sostenibles
Transporte limpio	13 Acción por el clima

Gobierno **Corporativo**

Banco de Chile adhiere a un conjunto de principios y normas que regulan su Gobierno Corporativo, con el objetivo de crear valor sostenible para el Banco y grupos de interés. Dichos principios y normas se encuentran establecidos en los Principios Generales de Gobierno Corporativo de Banco de Chile, aprobados por su Directorio y disponibles públicamente en su sitio web,[1/] así como en diversas políticas, normas y procedimientos implementados internamente.

Los Principios constituyen una forma de autorregulación que guía el actuar general del Directorio y la Administración de Banco de Chile así como a todos sus trabajadores, incluidos los de sus filiales. Los referidos Principios están basados en los estatutos del Banco[2/], su Código de Conducta[3/], las recomendaciones de organismos internacionales y las disposiciones legales que le son aplicables, tales como la Ley General de Bancos, Ley de Sociedades Anónimas, Ley de Mercado de Valores, y las regulaciones emanadas del Banco Central de Chile y de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

La Institución cuenta con mecanismos internos de autorregulación para asegurar el cumplimiento de la normativa vigente y velar por la adhesión permanente a los valores de Banco de Chile, como también crear valor para los accionistas, clientes, trabajadores, la comunidad y el mercado en general.

GRI
2-9
2-10
2-11
2-12
2-13
2-15
2-18
2-19
2-24

NCG 461
3.1

1/ https://portales.bancochile.cl/nuestrobanco/es/gobierno-corporativo/principios-generales-de-gobierno-corporativo/valores-corporativos
2/ https://portales.bancochile.cl/nuestrobanco/es/gobierno-corporativo/principios-generales-de-gobierno-corporativo/estatutos-y-junta-de-accionistas
3/ https://portales.bancochile.cl/nuestrobanco/es/gobierno-corporativo/principios-generales-de-gobierno-corporativo/codigo-de-conducta

Nota: Los temas relativos a definiciones de estrategia de Sostenibilidad y gestión ASG, tales como aprobaciones de políticas, son revisados al menos trimestralmente por el Directorio, y abordados por el Comité de Sostenibilidad que preside el Gerente General.

Gobierno **Corporativo**

Comités de Banco de Chile y filiales

Comités de Directores

Comité de Directores y Auditoría	Comité de Riesgo de Cartera	Comité de Crédito de Directores	Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado	Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	Comité Superior de Riesgo Operacional	Comité de Leasing	Comité de Factoring	Comité Ejecutivo de Seguros	Comité de Gestión de Capital

GRI 2-9

Comités Compuestos por la Alta Administración

Comité de Gerentes	Comité de Divulgación de Información Financiera	Comité de Ética	Comité de Riesgo Operacional	Comité de Calidad	Comité de Sostenibilidad	Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos	Comité de Inversiones y Gastos	Comité de Aprobación de Proyectos

Estructura de Banco de Chile y filiales

Gerencia General

Divisiones Corporativas y Filiales

Negocios	Control	Apoyo	Filiales
Comercial	Gestión, Control Financiero y Productividad	Marketing y Banca Digital	Banchile Administradora General de Fondos S.A.
Corporativa	Riesgo Crédito Mayorista	Personas y Organización	Banchile Corredores de Bolsa S.A.
Tesorería	Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos	Operaciones y Tecnología	Banchile Corredores de Seguros Limitada
	Global de Cumplimiento	Fiscalía	Banchile Asesoría Financiera S.A.
	Contraloría		Socofin S.A.
	Ciberseguridad		

Gobierno **Corporativo**

Directorio

El Directorio es la principal instancia de Gobierno Corporativo. Sus funciones más relevantes son establecer los lineamientos estratégicos, aprobar políticas y mecanismos diseñados para cumplir con los objetivos del sistema de Gobierno Corporativo, y designar al Gerente General.

El Directorio está conformado por once directores titulares y dos suplentes. Es renovado completamente cada tres años, en la Junta Ordinaria de Accionistas, en conformidad a la Ley de Sociedades Anónimas y los Estatutos del Banco. En marzo de 2020, la Junta de Accionistas –máximo órgano de decisión del Banco– realizó la elección más reciente. En esa oportunidad, LQ Inversiones Financieras S.A. eligió nueve directores (ocho directores y un suplente), otros cuatro miembros fueron elegidos por otros accionistas, entre los cuales se encuentran dos directores titulares independientes.

Los directores suplentes están involucrados activamente en el Gobierno Corporativo del Banco a través de su participación en el Directorio y en calidad de integrantes titulares de diversos Comités de Directores. En este sentido, el Sr. Paul Fürst es miembro del Comité de Crédito de Directores, del Comité de Riesgo Cartera y del Comité de Gestión de Capital, mientras que la Sra. Sandra Guazzotti forma parte del Comité de Crédito de Directores y del Comité Superior de Riesgo Operacional.

GRI 2-9 2-10

NCG 461 3.2

Miembros del Directorio	Posición	Cantidad de Comités	Edad	Nacionalidad	Antigüedad en el Directorio(*)
Pablo Granifo Lavín	Presidente	8	64	Chilena	15 años
Andrónico Luksic Craig	Vicepresidente	1	68	Chilena	20 años
Julio Santiago Figueroa	Vicepresidente	2	51	Argentina	4 años
Alfredo Ergas Segal	Director (independiente)	4	56	Chilena	5 años
Andrés Ergas Heymann	Director	2	55	Chilena	5 años
Jean-Paul Luksic Fontbona	Director	1	58	Chilena	9 años
Samuel Libnic	Director	1	57	Mexicana	7 años
Hernán Büchi Buc	Director	2	73	Chilena	3 años
Raúl Anaya Elizalde	Director	4	68	Mexicana	2 años
Francisco Pérez Mackenna	Director	4	64	Chilena	21 años
Jaime Estévez Valencia	Director (independiente)	4	76	Chilena	15 años
Paul Javier Fürst Gwinner	Director Suplente	3	56	Chilena	3 años
Sandra Guazzotti	Directora Suplente	2	55	Argentina	3 años

(*) A diciembre 2022.

Gastos y remuneraciones al Directorio

Nombre del Director	Remuneraciones		Dietas por sesiones de Directorios		Dietas por sesiones de Comités y Directorio Filiales[1]		Asesorías		Total	
	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$
Pablo Granifo Lavín	691[2]	618[2]	79	55	370	370	–	–	1.140	1.043
Alfredo Ergas Segal	64	60	43	29	129	139	–	–	236	228
Jaime Estévez Valencia	64	60	43	29	102	113	–	–	209	202
Andrónico Luksic Craig	193	179	13	15	-	-	–	–	206	194
Francisco Pérez Mackenna	64	60	41	30	91	102	–	–	196	192
Raúl Anaya Elizalde	64	60	41	29	94	86	–	–	199	175
Andrés Ergas Heymann	64	60	37	26	74	86	–	–	175	172
Hernán Buchi Buc	64	60	38	29	71	75	–	–	173	164
Sandra Guazzotti	64	60	37	29	59	71	–	–	160	160
Paul Furst Gwinner	64	60	39	29	67	69	–	–	170	158
Jean-Paul Luksic Fontbona	64	60	20	20	-	-	–	–	84	80
Julio Santiago Figueroa	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Samuel Libnic	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Otros directores de filiales	–	–	–	–	147	115	–	–	147	115
Total	**1.460**	**1.337**	**431**	**320**	**1.204**	**1.226**	**–**	**–**	**3.095**	**2.883**

(1) Incluye honorarios pagados a los integrantes del Comité Ejecutivo de Banchile Corredores de Seguros Ltda., por un monto de $16 millones ($14 millones en 2021).

(2) Incluye una provisión de $498 millones ($439 millones en diciembre 2021) por concepto de incentivo cuyo pago está sujeto al cumplimiento del plan de resultados del Banco.

Los honorarios pagados a los Asesores del Directorio ascienden a $7 millones ($12 millones en 2021).

Los gastos correspondientes a viajes, viáticos y otros ascienden a $95 millones ($10 millones en 2021).

Información sobre la remuneración agregada del personal clave de la administración de Banco de Chile se encuentra disponible en la nota 43 de los Estados Financieros adjuntos a la presente Memoria Anual.

GRI
2-19
2-20

El Directorio se reúne dos veces al mes, excepto en febrero, cuando se reúne una vez. Las sesiones extraordinarias pueden ser convocadas por el Presidente o a petición de uno o varios directores titulares.

La remuneración de los directores es aprobada anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas y puede consistir en una o más de las siguientes modalidades: un honorario mensual fijo y dieta por asistencia a sesiones del Directorio o de cualquiera de los comités de apoyo al Directorio. La Junta de Accionistas puede establecer un incentivo anual para el Presidente del Directorio, sujeto a la condición de que el Banco cumpla en dicho periodo anual con el plan de resultados.

Gobierno **Corporativo**

Miembros del Directorio

Pablo Granifo Lavín

PRESIDENTE

Fue reelegido como Presidente del Directorio el año 2020, cargo que ejerce desde 2007.

El Sr. Granifo es también:
- Presidente del Directorio de Banchile Administradora General de Fondos S.A., de Banchile Asesoría Financiera S.A., de Socofin S.A., del Comité Ejecutivo de Banchile Corredores de Seguros Limitada y de Viña San Pedro Tarapacá S.A.
- Miembro del Directorio de Quiñenco S.A., LQ Inversiones Financieras S.A., Compañía Cervecerías Unidas S.A., Empresa Nacional de Energía Enex S.A., Embotelladoras Chilenas Unidas S.A., Cervecera CCU Chile Limitada y de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras ABIF.

El Sr. Granifo fue Gerente General de Banco de Chile desde el año 2001 hasta 2007, mismo cargo que ejerció en el Banco de A. Edwards desde el año 2000 hasta 2001. Fue también Gerente Corporativo del Banco de Santiago desde 1999 hasta el año 2000 y gerente Comercial del Banco de Santiago desde 1995 a 1999.

El señor Granifo posee el título de Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

GRI 2-9

Andrónico Luksic Craig

VICEPRESIDENTE

Fue reelegido Director y Vicepresidente del Directorio del Banco de Chile el año 2020, cargo que ejerce desde el año 2002.

El Sr. Luksic es también:
- Presidente de LQ Inversiones Financieras S.A.
- Presidente de Quiñenco S.A.
- Presidente de Compañía Cervecerías Unidas S.A.
- Vicepresidente de Compañía Sudamericana de Vapores S.A. (CSAV S.A.)
- Miembro del Directorio de Antofagasta plc, Antofagasta Minerals, Tech Pack S.A., Nexans S.A. e Invexans S.A.

El Sr. Luksic es miembro del International Business Leaders Advisory Council del Alcalde de Shanghái, del International Advisory Council del Brookings Institution, del Advisory Board del Canal de Panamá y del Chairman's International Advisory Council del Americas Society. También, el Sr. Luksic es Trustee Emeritus de Babson College, miembro del Harvard Global Advisory Council, del Columbia University World Projects President's Council, del International Advisory Board del Blavatnik School of Government de Oxford University, del Advisory Board de Tsinghua University School of Economics and Management y del Fudan University School of Management, del Harvard Business School Latin American Advisory Board, del International Advisory Council de Peking University Guanghua School of Management, y del Americas Executive Board del MIT Sloan School of Management.

Los señores Andrónico Luksic y Jean-Paul Luksic son hermanos.

Julio Santiago Figueroa

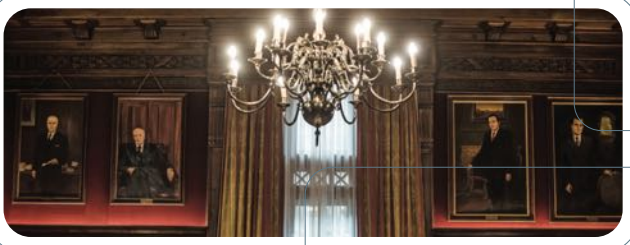
VICEPRESIDENTE

Fue elegido miembro del Directorio en 2018, y fue reelegido como director y designado como Vicepresidente del Directorio en marzo de 2020.

El Sr. Figueroa es también:
- CEO de Citi Sud America (LAS) con sede en Buenos Aires, Argentina.
- Jefe de la Banca Corporativa y de Inversión (CIB) de Citi para Sud America (LAS).
- Es miembro de la Asociación Empresaria Argentina (AEA), el Consejo Empresarial de América Latina (CEAL) en Argentina, Young President Organization (YPO) en Argentina y del Instituto para el Desarrollo Empresarial de la Argentina (IDEA).

Julio Figueroa se incorporó a la Banca Corporativa y de Inversión (CIB) de Citi Buenos Aires en 1994 luego de trabajar para IBM Argentina en la división de finanzas. Desde entonces, se desempeñó en varios cargos en CIB en Argentina como banquero senior, abarcando clientes argentinos en diferentes industrias. En 2001 se trasladó a la Oficina Regional de Citi Latinoamérica en Miami como Transactor Senior de Finanzas Corporativas en CIB, abarcando clientes corporativos en América Latina, y luego a Citi Nueva York en 2004, como Director Ejecutivo responsable de Patrocinadores Financieros y Clientes de Capital Privado para CIB Latinoamérica. En 2010, regresó a Buenos Aires como Director de CIB para Citi Argentina, cargo que ocupó hasta mayo de 2014, cuando fue nombrado Director Ejecutivo de Citi Perú y Vicepresidente de la Junta Directiva de Citibank del Perú S.A., responsable de la banca mayorista (ICG) y empresas minoristas (GCB). En noviembre de 2015, el Sr. Figueroa fue nombrado CEO de Citi en Argentina. En enero de 2017, además de su función como CEO de Citi Argentina, se convirtió en Jefe del Cono Sur y Jefe de CIB para el Cono Sur y, en enero de 2020, se amplió su responsabilidad convirtiéndose en jefe de Sud America ex Brasil (LAS).

El Sr. Figueroa tiene un MBA en Finanzas de la Universidad CEMA en Buenos Aires, un B.A. en Administración de Empresas y una Licenciatura en Contabilidad, ambas de la Universidad Católica Argentina (U.C.A.) en Buenos Aires.



Alfredo Ergas Segal
DIRECTOR

Hernán Büchi Buc
DIRECTOR

Andrés Ergas Heymann
DIRECTOR

Raúl Anaya Elizalde
DIRECTOR

Jean-Paul Luksic Fontbona
DIRECTOR

Francisco Pérez Mackenna
DIRECTOR

Samuel Libnic
DIRECTOR

Jaime Estévez Valencia
DIRECTOR

Paul Javier Fürst Gwinner
DIRECTOR SUPLENTE

Sandra Guazzotti
DIRECTORA SUPLENTE

Gobierno **Corporativo**

Directores

Alfredo Ergas Segal

Miembro del Directorio desde marzo de 2017, siendo reelegido en marzo de 2020. El Sr. Ergas es Director independiente elegido con el voto de las administradoras de fondos de pensiones. Adicionalmente, es Presidente y experto financiero del Comité de Directores y Auditoría del Banco de Chile.

El Sr Ergas es también:
- Presidente del Directorio de Trasportadora de Gas del Perú.
- Miembro del Directorio de Grupo Costanera S.A. y de Transelec S.A.
- En cuanto a organizaciones sin fines de lucro, es Director de Inbest y Presidente del Comité Consultivo de la Facultad de Negocios y Economía de la Universidad de Chile.

Fue gerente regional de Finanzas en Enersis, donde además se desempeñó en desarrollo de negocios y como controller. Previamente, fue gerente de Finanzas de Endesa Chile y de Smartcom, una filial de telecomunicaciones de Endesa España, y jefe de la Mesa de Dinero de Santiago S.A. Corredores de Bolsa.

Es profesor de finanzas de la Universidad de Chile. Ha recibido distinciones como "*One of the best Chilean CFO's Related to Investors*" en 2012 por LirA; "Mejor Ingeniero Comercial Universidad de Chile año 2006"; seleccionado por sus pares como "CFO del Año" en 2010 y distinguido por Revista Capital, Premio Inbest/ El Mercurio, por la "Contribución al desarrollo del mercado de capitales", en 2014. El año 2018 fue distinguido por la North American Chilean Chamber of Commerce como el "Ejecutivo del Año". En 2020 fue distinguido como el Mejor Profesor del Magister de Finanzas de la Universidad de Chile.

Es Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile y cuenta con un MBA del Trium Global Executive, impartido conjuntamente por la New York University Stern School of Business, por el London School of Economics and Political Science y por la HEC Paris School of Management.

Andrés Ergas Heymann

Miembro del Directorio desde el año 2017, siendo reelegido en marzo de 2020.
- El Sr. Ergas actualmente es Presidente del Directorio de Nomads of the Seas, Todo Moda, Isadora e Inersa 1.
- Previamente en Banco de Chile, desde agosto de 2014 y hasta su designación como director, el señor Ergas fue asesor del Directorio.

El Sr. Ergas también fue Chairman y CEO del Banco HNS, Presidente del Directorio de la Compañía General de Leasing y Vicepresidente de Factoring Finersa. Participó también en los Directorios de Banco de A. Edwards, Hotel Plaza San Francisco Kempinsky, BMW Chile, Inmobiliaria Paidahue, Mitsubishi Motors y Dina Trucks Co. Fue Presidente y Fundador de la Asociación de Empresas Factoring.

El señor Ergas es Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales de Chile.

Jean-Paul Luksic Fontbona

Miembro del Directorio desde el año 2013, siendo reelegido en marzo de 2020.

El señor Luksic es también:
- Presidente del Directorio de Antofagasta plc (Reino Unido).
- Presidente del Directorio de Antofagasta Minerals S.A.
- Vicepresidente del Directorio de Quiñenco S.A.
- Vicepresidente de Sociedad Matriz SAAM S.A.
- Director del Consejo Minero.

El señor Luksic posee un Bachillerato en Administración y Ciencias de The London School of Economics and Political Science, Reino Unido.

Los señores Jean-Paul Luksic y Andrónico Luksic son hermanos.

Samuel Libnic

Miembro del Directorio desde el año 2015, siendo reelegido como Director en marzo de 2020. El señor Libnic es también Fiscal para las operaciones de Citigroup Inc. en Latinoamérica desde 2007 y responsable de la cobertura legal de todos los productos y negocios de Citi en América Latina y México.

En abril de 2010 fue nombrado miembro del Comité de Administración Legal de Citigroup. Entre noviembre de 2010 y junio de 2013, ocupó el cargo de gerente del Departamento Jurídico de Citi Brasil, en adición a su rol regional. En enero de 2012, el Directorio de Citibank, N.A. nombró al señor Libnic como Vicepresidente, y en octubre de 2019, Vicepresidente Senior del Directorio de Citibank N.A. El departamento legal de Citibanamex, filial bancaria mexicana de Citigroup Inc., también comenzó a reportar al señor Libnic en septiembre de 2013. Antes de asumir su actual posición como Fiscal, ejerció como Fiscal del Área Corporativa Global y Banca de Inversión para Citibank México en 1996.

En 2001, fue nombrado Fiscal Adjunto para América Latina, cargo que mantuvo hasta que asumió su función actual. Antes de unirse a Citi, trabajó en Shearman & Sterling LLP en Nueva York y en Basham, Ringe y Correa, México.

El Sr. Libnic posee una Licenciatura en Derecho otorgada por la Universidad Anáhuac de México, así como una Maestría en Derecho de la Facultad de Leyes de la Universidad de Georgetown. El señor Libnic está facultado para ejercer la profesión de abogado tanto en México como en Nueva York.

Hernán Büchi Buc

Miembro del Directorio desde agosto de 2019, siendo reelegido en marzo de 2020.

El Sr. Buchi es también:
- Fundador y consejero del Instituto Libertad y Desarrollo.
- Presidente del Consejo Directivo de la Universidad del Desarrollo.
- Miembro del Directorio de Quiñenco S.A.
- Previamente en Banco de Chile, fue asesor del Directorio desde 2008 y, durante el año 2007, fue miembro de este.

El Sr. Büchi fue Ministro de Hacienda entre 1985 y 1989, y antes ejerció los cargos de Superintendente de Bancos, Ministro de Planificación y Subsecretario de Salud, entre otros.

Es Ingeniero Civil en Minas de la Universidad de Chile y Master de la Universidad de Columbia.

Raúl Anaya Elizalde

Miembro del Directorio desde septiembre de 2020. El Sr. Anaya es también:
- Presidente del Directorio de Citibanamex Seguros S.A. de C.V.
- Presidente del Directorio de Citibanamex Pensiones S.A. de C.V. en México.

El Sr. Anaya trabajó para Citigroup durante 32 años previo a su retiro de la institución en junio de 2019. Antes de retirarse de Citi, se desempeñó como Director Corporativo del Área de Control de Lavado de Activos para Citibanamex, subsidiaria de Citigroup en México, de julio 2017 hasta junio 2019, luego de su rol como Director Corporativo de Transformación, también en Citibanamex, entre julio 2015 y junio 2017.

Previo a sus roles en Citibanamex, fue Director General de los Negocios de Banca de Consumo y Comercial para Latinoamérica en Citi de julio 2012 a julio 2015. Con anterioridad al cargo mencionado, fue Director del Negocio de Banca Minorista Global, luego de haber tenido el cargo de Director de Operaciones del Consejo Global de Banca Minorista de Citigroup, desde abril de 2010. Además, se desempeñó como Director

GRI 2-9

General para Citigroup en América Central y el Caribe a partir de julio 2008.

De diciembre 2005 a julio 2008, Raúl Anaya ejerció el cargo de Director General de Banca de Consumo para Latinoamérica (excepto México y Brasil), con responsabilidad por la banca minorista, tarjetas de crédito y financiamiento al consumo, después de haberse desempeñado como Director de Banca Minorista para Latinoamérica desde febrero 2005. De agosto 2003 a enero 2005, ejerció como Director Ejecutivo de Consumo en Banamex (México), responsable por las áreas de hipotecas, préstamos personales y financiamiento de vehículos. Previo a dicha posición, fue Director de la División Metropolitana de Banca Minorista en Banamex. De mayo 1999 a enero 2002, fue el Presidente y CEO de Banco Bansud S.A. (anteriormente una subsidiaria de Banamex) en Argentina.

Raúl Anaya se unió a Citibank en la Agencia de Banamex en Nueva York en octubre de 1987 y posteriormente fue Gerente General de la Agencia de Banamex en Los Ángeles, Vicepresidente Ejecutivo de Banca Corporativa y División Internacional en California Commerce Bank, Gerente General de la Agencia Banamex en Houston y Gerente General de Agencia Banamex en Nueva York encargado de las oficinas en Estados Unidos y Canadá.

Ocupó el cargo de Presidente del Directorio de la mayoría de las entidades financieras y subsidiarias de Citi en Centroamérica. Asimismo, fue Director Titular del Banco de Chile entre enero de 2008 hasta su renuncia en 2013, cargo que reasumió el 24 de septiembre de 2020.

Francisco Pérez Mackenna

Miembro del Directorio desde el 2001, siendo reelegido en marzo de 2020.

El Sr. Pérez es también:
- Gerente General de Quiñenco S.A. desde el año 1998.
- Presidente del Directorio de Compañía Sud Americana de Vapores S.A.
- Presidente del Directorio de Empresa Nacional de Energía Enex S.A. y de Enex Corp Ltd (UK)
- Presidente del Directorio de Invexans S.A.
- Presidente del Directorio de Tech Pack S.A.
- Fue previamente Gerente General de Compañía Cervecerías Unidas S.A., de la cual es actualmente Director, como también de Embotelladoras Chilenas Unidas S.A., de Compañía Cervecerías Unidas Argentina S.A., de Compañía Pisquera de Chile S.A., de Cervecera CCU Chile Ltda., de Inversiones y Rentas S.A., de LQ Inversiones Financieras S.A., de Nexans, de Viña San Pedro Tarapacá S.A., de Sociedad Matriz SAAM S.A., y de Hapag-Lloyd.
- Miembro del Comité Ejecutivo de Banchile Corredores de Seguros Limitada.

Previo a 1991, el señor Pérez fue Gerente General de Citicorp Chile y también Vicepresidente de Bankers Trust en Chile.

El señor Francisco Pérez es Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA de la Universidad de Chicago.

Jaime Estévez Valencia

Miembro del Directorio desde 2007, siendo reelegido en marzo de 2020. El Sr. Estévez es un director independiente.

El Sr. Estévez es también miembro del Directorio de Cruzados SADP.

Previamente, el señor Estévez sirvió como Presidente del Directorio de Banco del Estado y fue miembro del Directorio de Endesa Chile S.A. Adicionalmente, sirvió como miembro del Directorio de AFP Provida y AFP Protección, dos sociedades administradoras de fondos de pensiones chilenas. El señor Estévez fue Ministro de Obras Públicas de Chile desde enero de 2005 hasta marzo de 2006, y simultáneamente, Ministro de Transporte y Telecomunicaciones de Chile.

También fue Diputado en el Congreso Nacional desde marzo de 1990 a marzo de 1998 y Presidente de la Cámara de Diputados de marzo de 1995 a noviembre de 1996.

El señor Estévez tiene un Grado en Economía de la Universidad de Chile.

Directores Suplentes

Paul Javier Fürst Gwinner

Miembro del Directorio desde noviembre de 2019, siendo reelegido como primer director suplente en marzo de 2020.

El Sr. Fürst es también:
- Director de Grupo Plaza S.A. desde 1998 a la fecha, cuyo Comité de Auditoría integró durante dos años, hasta abril de 2019.
- Socio y director desde 2009 de la compañía minera Ventana Minerals.
- Socio y director desde 2005 de la empresa de sondajes mineros e hidrogeología Terraservice.
- Director de la sociedad de productos caprinos Caprilac y de la sociedad agrícola Comaihue.

Previamente, fue director de Parque Arauco S.A. durante once años y director de la Administradora General de Fondos WEG por dos años.

El señor Fürst es Ingeniero Comercial de la Universidad de Las Condes y cursó además el Programa de Alta Dirección (PADE) del ESE Business School de la Universidad de los Andes.

Sandra Guazzotti

Miembro del Directorio desde junio de 2019, siendo reelegida como segunda directora suplente en marzo de 2020.

La señora Guazzotti es también *Head* de Google Cloud para la región *Multi Country* de LATAM (Argentina, Uruguay, Chile, Perú; Colombia, Centroamérica y el Caribe) desde noviembre de 2021.

La señora Guazzotti tiene más de 20 años de experiencia global en TI, finanzas, management y gobiernos corporativos. Previamente, tuvo diversos roles en Oracle: *Chief Strategy & Operations Officer* de Latinoamérica, Vicepresidente Senior de la Región Multi Country y Gerente General de Chile en dos ocasiones, durante 2018 y en un periodo anterior desde 2011 al 2014.

Dentro de las posiciones que ocupó en su trayectoria en Oracle destacan los cargos de Vicepresidente de Soluciones de Inversión y Financiamiento para Asia-Pacífico, con base en Singapur, y de Vicepresidente de Ventas Corporativas en Japón, con base en Tokio.

Durante su carrera ha recibido distinciones entre las que destacan el reconocimiento como Ejecutiva del Año 2019 entregado por Mujeres Empresarias y Revista Capital y su nombramiento como una de las "100 Mujeres Líderes en Chile" por Mujeres Empresarias y el periódico El Mercurio en los años 2011, 2018 y 2019. Adicionalmente, Sandra es *Past President* y actualmente directora de la Cámara Chileno-Norteamericana de Comercio (AmCham); miembro del Directorio de la Universidad Adolfo Ibáñez. También es miembro del *Women Corporate Directors* (WCD).

Tiene títulos en Relaciones Internacionales de la Universidad de Tsukuba, Japón, y Alta Dirección (PADE) de la Universidad de los Andes, Chile. Adicionalmente, cuenta con el Diploma de Directores del *Institute of Directors* (IoD), Reino Unido.

GRI 2-9

Gobierno **Corporativo**

Comités de Directores

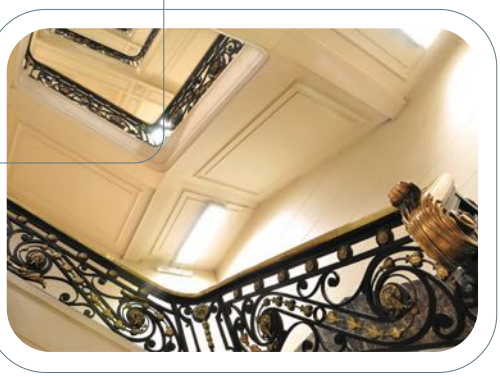
El Directorio se apoya en los Comités de Directores respecto de ciertas funciones y actividades. Esto permite un análisis en profundidad de materias específicas y proporciona al Directorio la información necesaria para la discusión y aprobación de las políticas y lineamientos generales que rigen las actividades del Banco.

Comité de Directores y Auditoría

Sus objetivos principales son buscar la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno y el cumplimiento de las normas y procedimientos aplicables que rigen los negocios del Banco. Además, busca identificar y comprender los riesgos del negocio del Banco y sus filiales; así como supervisar las actividades de Contraloría, asegurando su independencia de la Administración. Asimismo, actúa como vínculo y coordinador entre el rol de auditoría interna y los auditores independientes. A su vez, resguarda el cumplimiento de las obligaciones establecidas por el artículo 50 bis de la Ley de Sociedades Anónimas y normativa aplicable de la Comisión para el Mercado Financiero.

NCG 461

3.3



Las principales funciones consisten en examinar informes de auditores externos y clasificadores de riesgo, balances, estados financieros y reportes; obtener información respecto de cambios contables durante el año y sus efectos; y analizar antecedentes de operaciones con partes relacionadas conforme al Título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas. También debe proponer al Directorio los auditores externos y clasificadoras de riesgo a ser presentadas a la Junta de Accionistas; proponer al Directorio la política general de manejo de conflictos de interés, y pronunciarse acerca de las políticas generales de habitualidad establecidas de conformidad a lo dispuesto en el inciso segundo del artículo 147 de la Ley Nº 18.046, que contenga las menciones que establezca la Comisión para el Mercado Financiero mediante norma de carácter general; examinar sistemas de remuneraciones y planes de compensación de ejecutivos principales y trabajadores; informar al Directorio sobre la conveniencia de contratar o no a la empresa de auditoría externa para la prestación de servicios complementarios, atendiendo si por la naturaleza de tales servicios existe un riesgo de pérdida de independencia; y analizar el cumplimiento de las políticas de riesgo operacional y de riesgos en general. Asimismo, revisa reclamos de clientes ante los reguladores y asociaciones como también las demás tareas que señale el estatuto social o que le encomiende la Junta de Accionistas o el Directorio.

En 2022 se reunió en quince ocasiones (doce reuniones ordinarias y tres extraordinarias).

El Comité de Directores y Auditoría está compuesto por tres miembros del Directorio designados por este mismo órgano. Dos de ellos son directores independientes de conformidad con la ley chilena. Actualmente, el Comité de Directores y Auditoría está integrado por:

- Alfredo Ergas Segal, presidente del Comité, director independiente.

- Jaime Estévez Valencia, director independiente.
- Raúl Anaya Elizalde, director propuesto por Citigroup a través de LQ Inversiones S.A.

Según lo establecido en sus estatutos, el Gerente General, el Fiscal y el gerente de la División de Contraloría, o sus respectivos suplentes, también asisten a sus reuniones. El presupuesto del Comité de Directores y Auditoría es aprobado anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas.

Comité de Riesgo de Cartera

Entre otras funciones, el Comité de Riesgo de Cartera debe conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos del Banco, desde una perspectiva global, sectorial, y segmentada por líneas de negocios; revisar los principales deudores, la morosidad, los indicadores de cartera vencida y de deterioro, los castigos, y las provisiones de cartera de colocaciones para cada segmento, además de proponer estrategias de gestión diferenciadas, como también analiza y acuerda las propuestas de las políticas de crédito que serán aprobadas por el Directorio. También, este comité revisa y aprueba metodologías de evaluación de cartera y de determinación de provisiones.

El Comité de Riesgo de Cartera se reúne mensualmente y está compuesto por el Presidente del Directorio, dos directores titulares o suplentes, el Gerente General, los gerentes de la División Riesgo Crédito Mayorista, de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, de la División Comercial y del Área Control Gestión e Información de Riesgo.

Comité de Crédito de Directores

El Comité de Crédito de Directores tiene como funciones conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos con líneas aprobadas que superen las 750.000 Unidades de Fomento, como también debe conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito que de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco deban ser conocidas y aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración. El comité se reúne semanalmente y está presidido por el Presidente del Directorio y está integrado por los directores titulares y suplentes del Banco, por los asesores del Directorio, por el Gerente General y por el Gerente de la División Riesgo Crédito Mayorista. Los integrantes del Comité de Directores y Auditoría, los asesores del Directorio y el Gerente de la División Riesgo Crédito Mayorista contarán sólo con derecho a voz.

Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado

Los objetivos generales de este comité consisten en hacer seguimiento y continua revisión del estado de liquidez, de la evolución de las posiciones financieras más relevantes como asimismo de los resultados y de los riesgos de precio y liquidez que éstas generaran. Algunas de sus funciones específicas son, entre otras, el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de posiciones financieras y riesgo de liquidez; la revisión de la evolución de posiciones financieras y de riesgos de mercado; el seguimiento de excesos de límites y de activación de alertas; asegurar una adecuada identificación de los factores de riesgo de las posiciones financieras; velar por que los lineamientos de administración de riesgos de precio y de liquidez en filiales del Banco sean coherentes con los de este último y que queden reflejados en sus propias políticas y procedimientos.

El comité se reúne mensualmente. Sus miembros permanentes son el Presidente del Directorio, cuatro directores o asesores del Directorio, el Gerente General, el gerente de la División Tesorería, el gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad; el gerente de la División de Riesgo Crédito Mayorista y el gerente del Área de Riesgo de Mercado.

Gobierno **Corporativo**

Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Este comité tiene el propósito de definir las políticas del Banco y sus filiales que comprenden sus sistemas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, así como también evaluar su cumplimiento y decidir sobre todos los asuntos relacionados con estas materias, con el objeto de evitar que el Banco y/o sus filiales sean utilizados para legitimar activos provenientes de operaciones ilícitas, para la obtención de medios de financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, precaviendo así su exposición a ciertos riesgos de reputación, operativos y/o legales, y dando estricta observancia a la ley y regulaciones atingentes. Entre sus funciones específicas, este Comité está a cargo de aprobar políticas de Gobierno Corporativo en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y aquellas sobre conocimiento de los clientes, sus actividades y de su aceptación y seguimiento de sus cuentas, productos u operaciones; aprobar políticas relativas a la definición de clientes, productos y zonas de Alto Riesgo y su tratamiento, en particular aquellas referidas a Personas Expuestas Políticamente; aprobar las políticas relativas al proceso de monitoreo transaccional y escalamiento de situaciones de riesgo por parte de los miembros de la Corporación; aprobar políticas relativas al conocimiento y control de la denominada "Banca Corresponsal"; aprobar políticas relativas a las sanciones aplicadas por la Office Foreign Assets of Controls (OFAC), a personas o países incluidos en ella; conocer y aprobar el plan anual de capacitación y los avances en su ejecución; aprobar la política sobre selección de personal; designar a las personas que deban relacionarse con la Unidad de Análisis Financiero, conforme lo dispuesto en el artículo tercero de la Ley 19.913; revisar y analizar los resultados de las revisiones efectuadas para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos vigentes; entre otras tantas funciones relacionadas a estas materias.

El comité se reúne trimestralmente y está compuesto por tres miembros del Directorio, de los cuales dos deben ser independientes. Adicionalmente, incluye al Gerente General, gerente de la División Global de Cumplimiento, al Fiscal, al gerente de la División de Contraloría, al gerente de la División de Operaciones y Tecnología; al gerente del Área de Prevención Lavado de Activos y al Gerente General de Banchile Administradora General de Fondos S.A., quien también actúa representando a Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Comité Superior de Riesgo Operacional

El Comité Superior de Riesgo Operacional revisa y sanciona cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

Entre otras muchas funciones abocadas a la supervisión de la adecuada gestión del riesgo operacional en el Banco y sus filiales, este comité está a cargo de sancionar la implementación de políticas, normas y metodologías asociadas al modelo de gestión integral del riesgo operacional del Banco, incorporando planes e iniciativas para su desarrollo y difundiéndolo en la Organización; de promover una cultura de gestión del riesgo operacional en el Banco y filiales; revisar la medición integral de riesgos en materia de Riesgo Operacional; revisar y aprobar el marco de apetito al riesgo operacional del Banco; velar por el cumplimiento de marco regulatorio; pronunciarse sobre nuevos productos y servicios, verificar la consistencia de políticas en esta materias en filiales del Banco, como también controlar su cumplimiento, y tomar conocimiento de la gestión del riesgo operacional en filiales; evaluar el riesgo operacional en proveedores, etc.

Este comité se reúne mensualmente y está compuesto por el Presidente del Directorio más tres directores

titulares o suplentes, el Gerente General, y los gerentes de la División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, de la División de Operaciones y Tecnología, de la División de Ciberseguridad, de la División Comercial y de la División Marketing y Banca Digital.

Comité de Gestión de Capital

La principal función y objetivo de este comité es evaluar, supervisar y revisar la adecuación del capital con arreglo a los principios establecidos en la política de gestión del capital del Banco y el marco de apetito al riesgo aplicable, garantizar que los recursos de capital se gestionan adecuadamente, que se respeten los principios establecidos por la CMF a este respecto y la sostenibilidad de las actividades del Banco en un horizonte de mediano plazo. Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio, el Gerente General, el gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad, el gerente de la División de Riesgo Crédito Mayorista, el gerente de la División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y por el gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital.

Comité de Leasing

La función principal del comité es revisar la evolución y los resultados del Área de Leasing a través de un informe que consolida la gestión de las divisiones comerciales del Banco. Este comité se reúne mensualmente y está compuesto por uno o más directores que designe el Directorio y por el Gerente General, y como miembros con derecho a voz, uno o más gerentes que el mismo comité designe.

Comité de Factoring

Su objetivo es analizar la evolución y los resultados del Área de Factoring en términos de volúmenes, precios, márgenes, provisiones y gastos y analizar el desempeño del producto en cada área de negocio del Banco. El comité, que se reúne mensualmente, está compuesto por uno o más directores que designe el Directorio y por el Gerente General, y como miembros con derecho a voz, uno o más gerentes que el mismo comité designe.

Comité Ejecutivo de Seguros

El objetivo principal del Comité Ejecutivo de Seguros es revisar el desempeño comercial e iniciativas en desarrollo del negocio y generar acciones necesarias para la consecución de los planes de negocio. Está compuesto por el Presidente del Directorio, un director, el Gerente General, el gerente de la División Comercial y el gerente general de Banchile Corredores de Seguros Ltda.

Gobierno **Corporativo**

Alta Administración

La Alta Administración del Banco de Chile es una estructura organizacional integral que se compone de divisiones de negocios, control y apoyo y está conformada por el Gerente General, el Fiscal y Gerentes Divisionales. Las filiales también cuentan con principios y estructuras de gestión independientes que les permiten satisfacer los retos que plantean los sectores en los que participan.

Sus principales funciones se relacionan con la ejecución de los lineamientos estratégicos establecidos por el Directorio y con asegurar que se cumplan las políticas, procedimientos y mecanismos diseñados para lograr los objetivos del sistema de Gobierno Corporativo.

Las remuneraciones de la Alta Administración se establecen en programas de compensación vinculados a los objetivos de desempeño y examinados por el Comité de Directores y Auditoría. Los objetivos de desempeño del Gerente General son determinados por el Directorio. Por su parte, el Gerente General determina los objetivos individuales de los distintos gerentes de División.

En esta línea, los programas de compensación para la Alta Administración contienen componentes variables vinculados a la matriz de objetivos individuales y corporativos. La matriz individual está compuesta por métricas de desempeño, proyectos e iniciativas estratégicas asociadas al plan de transformación del Banco. A su vez, cada gerente divisional cuenta con las iniciativas estratégicas en su matriz individual en función de sus responsabilidades en la Organización. Estas iniciativas estratégicas son:

- Impulsar la evolución tecnológica
- Aumentar los niveles de productividad
- Acelerar las soluciones digitales
- Potenciar la actividad comercial
- Desarrollar las capacidades y el talento
- Fortalecer ASG y Compromiso con Chile

En el 2022, las remuneraciones variables representaron el 52,2% de la compensación de la alta administración del Banco.

Alta Administración

NCG 461
3.4

Miembros de la Alta Administración	Posición	Edad	Nacionalidad	Antigüedad en el cargo
Eduardo Ebensperger Orrego	Gerente General	57	Chilena	6 años
Rolando Arias Sánchez	División Gestión, Control Financiero y Productividad	58	Chilena	8 años
Alfredo Villegas Montes	Fiscal y Secretario del Directorio	52	Chilena	3 años
José Luis Vizcarra Villalobos	División Comercial	63	Chilena	3 años
Axel Fahrenkrog Romero	División Corporativa	52	Chilena	2 años
Claudia Herrera García	División Marketing y Banca Digital	52	Chilena	3 años
Sergio Karlezi Aboitiz	División Tesorería	56	Chilena	11 años
Paola Alam Auad	División Riesgo Crédito Mayorista	60	Chilena	4 años
Julio Cubillo Navarro	División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos	46	Española	4 años
Felipe Echaiz Bornemann	División Global de Cumplimiento	55	Chilena	15 años
Cristián Lagos Contardo	División de Personas y Organización	56	Chilena	9 años
Óscar Mehech Castellón	División Contraloría	58	Chilena	14 años
Esteban Kemp De la Hoz	División Operaciones y Tecnología	43	Chilena	4 años
Salvador Danel Fernández	División Ciberseguridad	49	Mexicana	3 años
Hernán Arellano Salas	Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A.	45	Chilena	6 años

Eduardo Ebensperger Orrego
GERENTE GENERAL

Rolando Arias Sánchez
DIVISIÓN GESTIÓN, CONTROL FINANCIERO Y PRODUCTIVIDAD

Alfredo Villegas Montes
FISCAL Y SECRETARIO DEL DIRECTORIO

José Luis Vizcarra Villalobos
DIVISIÓN COMERCIAL

Axel Fahrenkrog Romero
DIVISIÓN CORPORATIVA

Claudia Herrera García
DIVISIÓN MARKETING Y BANCA DIGITAL

Sergio Karlezi Aboitiz
DIVISIÓN TESORERÍA

Paola Alam Auad
DIVISIÓN RIESGO CRÉDITO MAYORISTA

Julio Cubillo Navarro
DIVISIÓN RIESGO CRÉDITO MINORISTA Y CONTROL GLOBAL DE RIESGOS

Felipe Echaiz Bornemann
DIVISIÓN GLOBAL DE CUMPLIMIENTO

Cristián Lagos Contardo
DIVISIÓN PERSONAS Y ORGANIZACIÓN

Óscar Mehech Castellón
DIVISIÓN CONTRALORÍA

Esteban Kemp De la Hoz
DIVISIÓN OPERACIONES Y TECNOLOGÍA

Salvador Danel Fernández
DIVISIÓN CIBERSEGURIDAD

Hernán Arellano Salas
GERENTE GENERAL DE BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.

Gobierno **Corporativo**

Gerentes

Eduardo Ebensperger Orrego

Gerente General desde mayo 2016. Anteriormente fue gerente de la División Comercial entre 2014 y 2016, cargo que asumió producto de la fusión de las Divisiones de Banca Comercial y Banca Mayorista, Grandes Empresas e Inmobiliaria. Se desempeñó como gerente de División Mayorista, Grandes Empresas e Inmobiliaria desde 2005. Entre los años 2002 y 2005 fue Gerente General de la filial Banchile Factoring S.A. El Sr. Ebensperger se incorporó al Banco de A. Edwards en el año 1989. Durante los años 1997 y 1999, fue gerente de Sucursales Regionales del Banco de A. Edwards. Posteriormente asumió como gerente de División Medianas Empresas. En la actualidad, es también miembro de los directorios de Banchile Asesoría Financiera S.A., Banchile Administradora General de Fondos S.A., Socofin S.A. y del Comité Ejecutivo de Banchile Corredores de Seguros Limitada. Es Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile y Licenciado en Ciencias Económicas y Administrativas.

Rolando Arias Sánchez

Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad desde 2014. Previamente, se desempeñó como gerente de Estudios y Planificación desde el año 2006. Con anterioridad ocupó diversas posiciones relacionadas con Control de Gestión en Banco de Chile y Banco de A. Edwards. Es Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

Alfredo Villegas Montes

Fiscal y secretario del Directorio de Banco de Chile desde diciembre de 2019. Previamente, ejerció como Abogado Jefe desde 2017 y como Abogado Jefe de Área Banca Comercial desde 2008. El señor Villegas se incorporó a Banco de Chile en 2002 con ocasión de la fusión con Banco de A. Edwards, habiendo ingresado a este último en el año 1994. Desde enero de 2021 ha sido Vicepresidente del Comité de Asuntos Jurídicos de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras. El señor Villegas es Abogado y Licenciado en Ciencias Jurídicas y Sociales de la Universidad de Chile.

José Luis Vizcarra Villalobos

Gerente División Comercial desde enero de 2020. Se incorporó a Banco de Chile en septiembre de 1977. A la fecha de su nombramiento, se desempeñaba como gerente Red Metro Regional desde 2017. Previamente, ejerció como gerente Área Regional y gerente zonal en distintas regiones del país, entre otras responsabilidades. Actualmente, es también director de Banchile Administradora General de Fondos S.A. y Socofin S.A., y miembro del Comité Ejecutivo de Banchile Corredores de Seguros Limitada. Es Técnico Financiero del Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux y realizó un postgrado en Administración y Dirección de Empresas de la Universidad del Desarrollo.

Axel Fahrenkrog Romero

Gerente División Corporativa desde julio de 2020. Anteriormente, fue gerente de Área Multinacionales de la División Corporativa de Banco de Chile desde junio de 2016. Antes de esta posición, fue gerente de grupo del Área Multinacionales desde el año 2007 en Citibank Chile, cargo que mantuvo luego de la fusión de este con Banco de Chile. Desde 1995 a 2005, el Sr. Fahrenkrog se desempeñó en bancos locales como ejecutivo de banca corporativa y de multinacionales y también como jefe de grupo de banca comercial. En la actualidad es también director de Banchile Asesoría Financiera S.A. Es Ingeniero Comercial de la Universidad de Valparaíso, y Master in Business & Administration de la Universidad de Queensland, en Brisbane, Australia.

Claudia Herrera García

Gerente División Marketing y Banca Digital desde octubre de 2019. Anteriormente se desempeñaba como gerente División a cargo de Transformación Digital, programa estratégico que sigue liderando. Ingresó a Banco de A. Edwards el año 2000 y en 2009 asumió como gerente Área Grandes Empresas Regiones. En 2010 fue nombrada gerente Área Grandes Empresas Metro, Factoring y Comex, cargo que mantuvo hasta junio de 2019, cuando asumió en calidad de gerente División Grandes Empresas Metro, Factoring y Comex. Es Ingeniero Comercial de la Universidad Adolfo Ibáñez.

Sergio Karlezi Aboitiz

Gerente División Tesorería desde diciembre 2011. Anteriormente fue gerente de Tesorería desde octubre de 2009 hasta noviembre del 2011. Entre junio 2006 y diciembre 2008, se desempeñó como Head Trader de Citibank Chile, cargo que mantuvo en Banco de Chile hasta septiembre de 2009. A partir de 2000 y hasta junio 2006, fue Executive Director de Santander Investment New York, donde estuvo a cargo de las mesas de Trading de Renta Fija y Monedas para Latinoamérica. Anteriormente, tuvo posiciones como Head Trader en Chase Manhattan Bank (actualmente JP Morgan) y Santander Investment Chile. Es Ingeniero Civil Industrial de la Universidad de Santiago de Chile.

Paola Alam Auad

Gerente División de Riesgo Crédito Mayorista desde septiembre de 2018. Previamente ocupó el rol de gerente interina de la División de Riesgo Crédito Corporativo desde agosto de 2018. Anteriormente se desempeñó como gerente Área Riesgo Empresa. Se incorporó al área de Riesgo del Banco de A. Edwards en 1994, donde se desempeñó en diversas posiciones. Con anterioridad trabajó en PricewaterhouseCoopers. Es Ingeniero Comercial de la Universidad de Santiago de Chile y cuenta con un diplomado en Finanzas de la Universidad Adolfo Ibáñez.

Julio Cubillo Navarro

Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, cargo que asumió en octubre de 2018 y gerente de la División Control Global de Riesgos desde julio de 2020 (que había asumido interinamente en junio de 2019). En la actualidad, es director de la sociedad Socofin S.A. Anteriormente, fue gerente de Riesgo de Crédito de BBVA Chile entre mayo de 2017 y julio de 2018. Asimismo, fue gerente de Riesgo Global de Consumer Finance en BBVA Holding (España) y, previamente, gerente de Herramientas Minoristas a nivel transversal dentro del mismo grupo financiero, en el cual permaneció entre los años 2011 y 2017. Inició su carrera en Bankinter, en Madrid, desarrollando diferentes funciones en áreas de riesgos y segmentos por 11 años. Es Licenciado en Economía de la Universidad Carlos III de Madrid y cursó el Programa de Desarrollo Directivo en IESE Business School.

Felipe Echaiz Bornemann

Gerente División Global de Cumplimiento desde 2008. Trabajó en Citibank por diez años y fue Vicepresidente y Country Compliance Officer para Citigroup Chile entre el año 2006 y 2007. En 2003 fue subdirector de la Unidad AntiLavado de Dinero y Crimen Organizado del Ministerio Público de Chile. En la actualidad, es miembro del Comité Ejecutivo de Cumplimiento de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile. Es Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile y posee un Magíster en Finanzas y Economía de la Universidad de Chile.

Cristián Lagos Contardo

Gerente División Personas y Organización desde 2012. Anteriormente, desde el 2008 y hasta marzo de 2012, fue gerente Corporativo de Personas y Reputación de la Compañía General de Electricidad S.A. También fue gerente Corporativo de Recursos Humanos de Chilesat S.A. y gerente Corporativo de Telmex, después de la fusión de dicha compañía con Chilesat S.A. Previamente, se desempeñó como gerente de División de Planificación y Recursos Humanos del Banco Sudamericano y posteriormente de Scotiabank, después de la fusión de dichos bancos. Es Psicólogo de la Universidad Diego Portales.

Óscar Mehech Castellón

Gerente División Contraloría desde 2008. Anteriormente, se desempeñó como gerente de la División de Políticas Regulatorias y de la División de Cumplimiento Global. Fue abogado jefe de la Fiscalía del Banco y anteriormente, en 2002, fue abogado jefe de la Fiscalía del Banco de A. Edwards. Actualmente es Vicepresidente del Comité de Vigilancia del Depósito Central de Valores S.A. Es Abogado de la Universidad de Chile y Magíster en Administración de Negocios de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

Esteban Kemp De La Hoz

Gerente División Operaciones y Tecnología desde agosto de 2018. Antes fue gerente interino de la División Control Global de Riesgos desde marzo de 2018. Previamente se desempeñó como gerente del Área de Ingeniería de Procesos y luego gerente del Área de Riesgo Operacional desde noviembre 2016. Se incorporó a Banco de Chile en julio de 2016. Inició su carrera como consultor en Everis en 2007, donde alcanzó la posición de gerente responsable de los Servicios de Inteligencia de Negocio. En 2011 se incorporó a la práctica de consultoría para la industria financiera (FSO) en EY Chile, donde fue gerente senior. Es Ingeniero Civil en Informática de la Universidad Austral de Chile y es MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez.

Salvador Danel Fernández

Gerente División de Ciberseguridad, ingresó a nuestra corporación en enero de 2019. Entre 2016 y 2018 fue gerente de Ciberseguridad de Microsoft, asesorando a diversas industrias en Latinoamérica. Anteriormente fue gerente Senior de Seguridad, Riesgo e Infraestructura en Accenture México, donde implementó estrategias de seguridad tecnológica en las industrias bancaria y minera. Entre 2008 y 2014 se desempeñó como gerente Senior de Riesgo y Seguridad Tecnológica en Deloitte México y como consejero de Seguridad para Grupo Liverpool. Es Ingeniero en Tecnologías de la Información de la Universidad Anáhuac, México

Hernán Arellano Salas

Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A. desde septiembre de 2016. Previamente, entre 2007 y 2016, desempeñó diversas funciones en IM Trust S.A. Corredores de Bolsa, entre ellas, gerente de Finanzas Corporativas, Gerente General, managing director de Mercado de Capitales, director y head of equities regional, a cargo del negocio de Renta Variable de las Corredoras de Bolsa de Credicorp Capital en Chile, Perú, Colombia y EE.UU. Anteriormente, entre 2003 y 2005, fue subgerente de Administración y Finanzas de Viña San Pedro S.A. y entre 2001 y 2002, analista senior en Bice Chile Consult Asesorías Financieras. A la fecha, es también Director de la Bolsa Electrónica de Chile desde el año 2017. Es Ingeniero Comercial y M.A. en Economía Aplicada de la Pontificia Universidad Católica de Chile, posee un MBA de F.W. Olin GSB, Babson College, EE.UU y es además profesor adjunto de Dirección Financiera en el Programa MBA UC.

Gobierno **Corporativo**

Comités Alta Administración

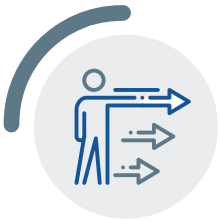
Adicionalmente a los Comités de Directores, la Administración del Banco ha dispuesto la creación de diversos comités integrados por la Alta Administración de Banco de Chile.

Comité de Gerentes

Se reúne de manera mensual y está presidido por el Gerente General e integrado por todos los gerentes divisionales y el Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A. Su función principal es evaluar el desempeño del negocio, como también analizar el mercado, la industria bancaria y el entorno económico, regulatorio y competitivo. Este comité resuelve, a nivel de la administración, temas relacionados con las políticas internas del Banco y analiza su desempeño. En él, los distintos integrantes intercambian puntos de vista sobre el negocio y priorizan iniciativas conjuntas. Cada año, el comité delinea las bases de un plan anual. Para ello, una vez que el Gerente General y cada gerente de División, junto con el Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A. acuerdan su plan anual individual, bajo la coordinación del gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad, el plan general se presenta al Directorio para su aprobación. Este comité también revisa el progreso de los diferentes planes e iniciativas aprobadas regularmente.

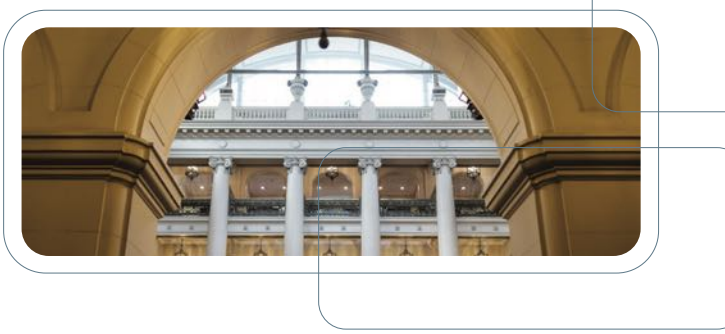
Comité de Divulgación de Información Financiera

El Comité de Divulgación de Banco de Chile tiene como objetivo cumplir con las mejores prácticas en materia de divulgación de información financiera al mercado, que permitan una adecuada interpretación de la situación financiera, posición de negocios y nivel de solvencia del Banco, por parte de diversos usuarios, a través de los reportes que publica el Banco, para tales efectos. Este comité se reúne trimestralmente y sus miembros son el gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad, el contador general, el abogado jefe del Área Internacional, Financiera y Banca de Inversión, el gerente de la División Riesgo Crédito Mayorista, el gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el gerente del Área de Estudios y Planificación, el gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital y el gerente Seguimiento Mayorista e Información de Riesgo. El gerente de la División Contraloría es invitado a participar de este comité.



Comité de Ética

Este comité tiene por finalidad definir, promover y regular un comportamiento de excelencia profesional y personal consistente con la filosofía y valores que debe seguir todo el personal del Banco. Para cumplir con estos objetivos y promover una cultura de comportamiento ético, establece políticas sobre ética y garantiza su cumplimiento, desarrolla planes de capacitación relacionados con la ética en el negocio y refuerza el comportamiento positivo. También actúa como un foro para abordar, discutir y resolver cualquier conducta inconsistente con los valores corporativos. Se reúne de manera trimestral y, adicionalmente, las veces que resulte necesario frente a casos de denuncia o requerimientos internos. Está presidido por el gerente de la División de Personas y Organización y lo integran el Fiscal y los gerentes de la División Contraloría, de la División Global de Cumplimiento y de la División Comercial.



Comité de Riesgo Operacional

El Comité de Riesgo Operacional, a nivel de la administración, está a cargo de iniciar los procesos de cambio que fuere necesario hacer a los procedimientos, controles y sistemas de TI que apoyan las operaciones del Banco, con el fin de mitigar sus riesgos operacionales, velando por que el Banco, tanto en general como en sus diversas divisiones y áreas, administre y controle debidamente estos riesgos. La mayoría de las funciones del Comité Superior de Riesgo Operacional también están a cargo, a nivel de gestión y como primera instancia, del Comité de Riesgo Operacional.

Este comité se reúne mensualmente y está presidido por el gerente de la División de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, y está conformado por el gerente de la División Gestión, Control Financiero y Productividad, por el gerente de la División de Ciberseguridad, el gerente del Área de Riesgo Tecnológico, el gerente del Área de Continuidad de Negocios, el gerente de del Área de Riesgo Operacional, el gerente del Área Planificación y PMO, el gerente de Área Grandes Empresas, el gerente del Área de Operaciones, el gerente del Área de Clientes, el Abogado Jefe Área Personas, Consumo Marketing e Hipotecario, y al subgerente del Área de Riesgo Operacional.

Comité de Calidad

El objetivo principal de este comité es generar lineamientos estratégicos para la toma de decisiones en temas relacionados con la atención de los clientes a través de todos los canales disponibles, mediante el análisis de la percepción de los clientes del Banco y de la competencia relevante. Además, este comité realiza el seguimiento de los proyectos e iniciativas tendientes a aumentar la permanencia y recomendación de los clientes, fortaleciendo de esta manera el crecimiento y rentabilidad del negocio en el largo plazo. Contempla las funciones de detectar en forma oportuna necesidades de cambio y ejecutarlas de manera eficiente, y de supervisar indicadores, proyectos e iniciativas de calidad de servicio. Se reúne cada dos meses y está integrado por el Gerente General, por los gerentes de la División Comercial, de la División Corporativa, de la División Gestión, Control Financiero y Productividad de la División de Operaciones y Tecnología, de la División de Marketing y Banca Digital y de las Áreas de Clientes y Jefe Área Experiencia Clientes.

Comité de Sostenibilidad

El principal objetivo del Comité de Sostenibilidad consiste en analizar y proponer desafíos y requerimientos de sostenibilidad en las estrategias de negocios, a partir de acciones en los ámbitos ambientales, social y de gobierno corporativo. Entre otras misiones, además, le corresponde el diseño, gestión y difusión de la estrategia de sostenibilidad del Banco y sus filiales. Para tales efectos, se considera a distintos grupos de interés o stakeholders, incluyendo a los clientes, inversionistas, colaboradores, la comunidad y los proveedores.

Este comité se reúne de manera bimensual y está integrado por el Gerente General, el Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, el Fiscal, Gerente División Marketing y Banca Digital, el Gerente División Personas y Organización, el Gerente de Relaciones Institucionales y Economista Jefe, el Gerente Área Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible y el Gerente Área Imagen y Publicidad Corporativa.

Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

Este comité es responsable de establecer los lineamientos metodológicos para el desarrollo, seguimiento y documentación de los distintos modelos estadísticos utilizados en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, como también de velar por la coherencia entre los modelos y el cumplimiento

Gobierno **Corporativo**

de los estándares mínimos de satisfacción requeridos. Todos los modelos que requieran ser aprobados por el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio deben contar previamente con la recomendación de este Comité Técnico. Se reúne mensualmente y, en cuanto a su composición, está integrado por los gerentes de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, de áreas de Pre aprobados, Seguimiento Riesgo, Estudios y Planificación, Desarrollo Negocios Personas, Modelos de Riesgo, por los subgerentes de Seguimiento Minorista y Modelos, de Big Data y Sistemas Normativos, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión e Infraestructura, de Validación de Modelo de Riesgo y por el Jefe del Departamento de Modelos de Riesgo de Capital.

Comité de Inversiones y Gastos

Tiene como objetivo revisar iniciativas o proyectos de inversiones o gastos por montos mayores a 12.500 Unidades de Fomento; velar por la coherencia de estas inversiones o gastos con los planes estratégicos del Banco; y evaluar económicamente los nuevos proyectos; entre otros. Sin perjuicio de lo anterior, si el proyecto comprometiere el desembolso incremental de recursos por más de 25.000 Unidades de Fomento, este comité debe requerir la aprobación del Directorio. Este comité se reúne en base a sesiones extraordinarias. Sus miembros son el Gerente General, el gerente de la División Gestión, Control Financiero y Productividad, el gerente del Área Administración y el gerente del Área Control de Gastos. Para aprobar proyectos tecnológicos, al comité se integra adicionalmente el gerente de la División Operaciones y Tecnología, el gerente del Área Tecnología e Infraestructura y el gerente del Área de Planificación y Project Management Office (PMO).

Comité de Aprobación de Proyectos

Tiene como objetivo aprobar iniciativas o proyectos de tecnología, sean estos de inversiones o gastos; velar por la coherencia de estas inversiones o gastos con los planes estratégicos del Banco; evaluar económicamente los nuevos proyectos; entre otros. Sin perjuicio de lo anterior, si el proyecto comprometiere el desembolso incremental de recursos por más de 12.500 Unidades de Fomento, este comité debe requerir la aprobación del Comité de Inversiones y Gastos. Este comité se reúne semanalmente. Sus miembros son el gerente de la División Operaciones y Tecnología, el gerente del Área Administración, el gerente del Área Control de Gastos y el gerente del Área de Planificación y *Project Management Office* (PMO).

Nuestro **actuar**

Banco de Chile es consciente de la relevancia de una gestión ética para su posicionamiento como empresa líder de la industria. En este sentido, el Banco cuenta con múltiples protocolos, sistemas y modelos centrados en garantizar un actuar ético de todos los colaboradores.

Sistema de Gestión de Ética

Tener un comportamiento intachable es una responsabilidad de todos los colaboradores. Para velar por su cumplimiento el Banco cuenta con un Código de Conducta y un Comité de Ética –integrado por miembros de la alta administración–, cuyo objetivo es implementar los lineamientos de la Organización, de manera de asegurar la excelencia conductual a nivel profesional y personal. El **Código de Conducta** es el lineamiento clave, posicionándose como pilar de la Ética Corporativa del Banco. Este contiene los principios y directrices generales que deben guiar el actuar ético-profesional de los empleados, directores y asesores del Directorio de la Organización. El objetivo del código es resguardar los valores que se consideran fundamentales para la recta conducción de los negocios y administración de la Institución, en concordancia con la filosofía corporativa del Banco.

El Código de Conducta está compuesto por 13 Principios Fundamentales: Finanzas Personas, Conflicto de Intereses, Manejo de Información Confidencial, Secreto Bancario, Uso de Recursos y Beneficios, Actuaciones en nombre de Banco de Chile, Negocios Ilegítimos y Prevención de Lavado de Activos, Integridad Personal, Investigaciones, Transacciones Comerciales Condicionadas, Libre Competencia, Riesgos de Ciberseguridad y Cultura de Riesgo.

Es el **Comité de Ética** el responsable de velar por su implementación dentro de la Organización, además de potenciar y asegurar una conducta de excelencia profesional y personal, para lo cual se realizan entrenamientos permanentes a todos los colaboradores. Asimismo, dispone de un mecanismo confidencial y formal de denuncias, que tiene por objetivo prevenir casos que afecten a los trabajadores y sus equipos, fomentando así un ambiente laboral digno y de respeto.

Como una manera de reforzar, recordar y entrenar permanentemente a los colaboradores del Banco con relación a este tema, desde el 2014 se realiza el "Desafío de Ética", el que se ha transformado en parte esencial de la cultura de conducta íntegra que se promueve en Banco de Chile. El Desafío de Ética es una actividad grupal obligatoria para todos los colaboradores, liderada por los jefes, en la cual se propicia una conversación sobre casos o situaciones, de manera que colaborativamente los resuelvan y reflexionen en torno a los Principios Fundamentales de Conducta del Banco.

Este año se innovó en la exposición de los casos, incorporando el formato de audios, presentando 2 situaciones, una de ellas a nivel transversal y otra referida particularmente a cada división del Banco, donde a través de un trabajo colaborativo representantes de cada división propusieron temáticas enmarcadas en los Principios Fundamentales de Conducta.

El Desafío de Ética 2022 tuvo una participación de jefaturas que alcanzó el 99%. A nivel de colaboradores, la participación llegó a un 98%. Al finalizar el Desafío, los equipos fueron invitados a evaluar la actividad. El resultado alcanzó un 85% de satisfacción neta.

GRI
2-26

SASB
FN-CB-510a.2
FN-IB-510a.2

NCG 461
8.1.4

Nuestro **actuar**

Asimismo, y como una manera de que las reflexiones en torno a la ética fueran continuas durante el año, se realizaron dos Desafíos Individuales de Ética, uno octubre y otro en diciembre, en los cuales cada colaborador debió revisar y resolver una situación presentada, de acuerdo con los Principios Fundamentales de Conducta.

En el ámbito de las relaciones laborales, Banco de Chile da cumplimiento y aplica de forma irrestricta todas las garantías constitucionales estipuladas en la Constitución Política de Chile y Código del Trabajo, en especial, respecto de aquellas personas que presentan denuncias o reclamos. En particular, el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad señala que el empleador se abstendrá de realizar cualquier tipo de represalia en contra de algún trabajador que haya ejercido estos derechos.

GRI 2-26

SASB FN-CB-510a.2 FN-IB-510a.2

En el marco del resguardo de estos derechos, el Banco dispone de estructuras y procesos establecidos para gestionar las denuncias recibidas a través de un análisis interno y recopilación de la información disponible. En este contexto, se mantiene la confidencialidad al interior del canal de análisis, recopilación de evidencias y resolución.

En caso de recepcionar denuncias anónimas, se consideran en función de su mérito. Si se aportan datos relevantes, incluyendo personas y relación de hechos, es posible referir la denuncia a la instancia pertinente para que efectúe una investigación. En los casos en que se formaliza una denuncia de acoso, las medidas de protección se evalúan caso a caso, dentro de las cuales se encuentran la separación del lugar de trabajo, cambio de dependencia jerárquica, cambio de turnos de trabajo, entre otras.

En Banco de Chile existen distintos canales de denuncias disponibles, a través de los cuales se escalan materias relevantes, referentes a los siguientes temas:

Canales de denuncia disponibles

Materia	Canal de Contacto
Aspectos relacionados con la Ética	Correo electrónico de Banco de Chile
Delitos vinculados a la Ley 20.393	
Prevención Lavado de Activos	
Seguridad de la Información	
Políticas Institucionales	
Aspectos indicativos de posibles fraudes internos	
Acoso laboral, sexual o discriminación	

Durante el año 2022, estos canales de denuncias se publicaron de manera permanente en la Intranet, siendo de fácil y rápido acceso a todos los colaboradores del Banco.

Dichos canales se han difundido a través del Desafío de Ética, Curso de Derechos Fundamentales y prevención de acoso laboral y sexual, entre otros. Asimismo, en caso de consultas sobre cuestiones éticas, los empleados pueden revisar el Código de Conducta que está disponible en la Intranet, enviar preguntas específicas al canal de denuncias del Comité de Ética, consultar a su Jefatura, a División Global de Cumplimiento, a División Personas y Organización o a Fiscalía. En esta línea, todas las denuncias éticas relacionadas con colaboradores fueron atendidas y registradas para su adecuado control y solución.

Por otro lado, existe el canal Cuéntanos que nuevamente se potenció dentro de la Encuesta de Clima y Bienestar, quedando permanentemente disponible para todos los trabajadores en la plataforma Más Conectados, con el fin de abrir un espacio de confidencialidad, en caso de tener alguna dificultad de tipo personal, laboral o familiar.

Con todas estas acciones, se incentiva prevenir casos que afecten a los trabajadores y equipos, fomentando así un ambiente laboral digno, positivo y de respeto. En 2022 se registraron 52 casos, entre denuncias y consultas vinculadas a ética, que fueron atendidas a través de los distintos canales existentes para su análisis y evaluación. Del total de denuncias y consultas, se registraron 36 casos de incumplimiento ético. La normativa del Banco contempla sanciones que pueden llegar eventualmente a la desvinculación por conductas contrarias al Código de Conducta, al Reglamento Interno y a otras políticas internas.

Políticas de Gobierno Corporativo

El actuar del Gobierno Corporativo se rige a través de diversas políticas que han sido aprobadas por el Directorio. Estas políticas corporativas son diseñadas en forma conjunta por distintas áreas y divisiones, de acuerdo con la materia de que se trate, bajo la coordinación de la División Global de Cumplimiento, unidad responsable de definir normas internas, en conjunto con la Fiscalía y en coordinación con las áreas Comerciales, de Operaciones, y de Gestión, Control Financiero y Productividad. Su supervisión abarca todos los negocios del Banco y sus filiales, tiene un carácter independiente y reporta directamente al Comité de Prevención de Lavado de Activos. Adicionalmente, la División Global de cumplimiento es responsable de verificar el cumplimiento de las regulaciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. En este ámbito, el Banco cuenta con una política aprobada por el Directorio, que entre otras materias contempla: roles y responsabilidades, una estructura de comités para supervisión y toma de decisiones, procesos de conocimiento del cliente, un sistema de monitoreo transaccional, y un proceso para generar y enviar los reportes regulatorios a la Unidad de Análisis Financiero del Ministerio de Hacienda.

Además del Código de Conducta, algunas de las principales políticas aprobadas son las siguientes:

- Administración de Información Privilegiada e Inversiones Personales.
- Manejo de conflictos de intereses.
- Operaciones con Partes Relacionadas de General Habitualidad.
- Política de Donaciones con Fines Sociales y de Beneficencia.
- Política de Auditoría Interna.
- Operaciones de Crédito con Directores y Altos Ejecutivos.
- Política de Acceso no discriminatorio a Productos de Crédito para Personas Naturales.
- Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- Prevención de Prácticas Contrarias a la Probidad.
- Prohibición de Efectuar Ventas Atadas.
- Riesgo Operacional.
- Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- Política de Continuidad de Negocios.
- Plan de Seguridad Tecnológica, Ciberseguridad.
- Modelo de Prevención de Delitos Ley 20.393.
- Política de Sostenibilidad.
- Política de Sostenibilidad Ambiental.
- Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad.
- Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado.
- Política de Divulgación de Información Financiera.

GRI 2-23

Nuestro **actuar**

Prevención de la corrupción y cumplimiento normativo

Para Banco de Chile, prevenir la corrupción y evitar que se use al Banco y sus filiales para la realización de prácticas reñidas con la ley, ha sido un foco permanente a lo largo de las últimas décadas. Es así como durante el año 2022 se han intensificado las acciones de concientización y los controles, con el fin de evitar la realización de este tipo de conductas.

Además del Código de Conducta, el Banco también cuenta con una Política de Prácticas contrarias a la Probidad y una Política sobre Manejo de Conflicto de Interés, en las cuales se describen los principales roles y responsabilidades para evitar que cualquier acción pueda ser interpretada o signifique una violación a las conductas éticas o puedan implicar un riesgo de corrupción, soborno o cohecho.

NCG 461
8.1.5

La División Global de Cumplimiento, a través de su Gerencia de Cumplimiento Normativo, junto al Comité de Ética y Conducta, son los responsables de velar por el adecuado cumplimiento de las conductas descritas en las señaladas políticas. Durante el año 2022 Banco de Chile continuó con sus esfuerzos en pos de prevenir la corrupción y desarrollar una cultura de cumplimiento normativo, fortaleciendo la estructura organizacional a cargo de velar por estos temas, con el fin de asegurar el cumplimiento efectivo de las políticas, en particular en materias relativas a detección y seguimiento de actos de corrupción. En línea con lo anterior, la División Global de Cumplimiento es el órgano ejecutivo responsable por temas relacionados con la prevención de la corrupción, así como también, sobre la prevención del Lavado de Activos, en conjunto con el resto de los colaboradores, dado que este tipo de conductas sólo se previenen en la medida que toda la organización esté vigilante y comprometida con estos objetivos. Para lograr esta cultura de Cumplimiento, es fundamental contar con un robusto proceso de capacitación en materias de corrupción, prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo, proliferación de armas de destrucción masiva y sanciones internacionales, procesos que se desarrollan de manera permanente e involucran tanto la inducción de los nuevos colaboradores, como también procesos recurrentes para todos los trabajadores.

Respecto del inicio de las relaciones comerciales con los clientes, el Banco contempla procesos de "Conocimiento del Cliente", destinados a determinar quién es el cliente, cuáles son sus ingresos, activos, origen de fondos, reputación, etc., llevados a cabo por el área comercial respectiva. Para ciertos clientes de alto riesgo, también existen procesos especiales, que contemplan una debida diligencia reforzada.

Como parte de las actividades relevantes de prevención de la corrupción, Banco de Chile cuenta con un Modelo de Prevención de Delitos que es consistente con lo preceptuado en la Ley 20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, en el cual se definen la metodología, instancias corporativas y principales elementos establecidos para prevenir los delitos descritos en dicha Ley. Además, contempla diversas obligaciones y criterios de comportamiento, con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones de la misma, y establece un canal de denuncias para informar de eventuales incumplimientos a la política. Asimismo, buscando la prevención de casos de corrupción relacionados a la contratación de servicios y productos,

los proveedores del Banco deben cumplir con lo dispuesto en la Ley 20.393, haciendo el Banco extensiva su Política a proveedores y prestadores de servicios, dentro de cuyos delitos se cuenta el cohecho.

En el ejercicio 2022, el Banco llevó a cabo la revisión periódica de su Modelo de Prevención, actualizando sus procedimientos de control, así como la matriz de riesgos del modelo, la que cuenta con un enfoque de riesgos que evalúa la probabilidad de ocurrencia de los delitos contenidos en él y su nivel de impacto. Durante el período, el Banco trabajó fuertemente en conjunto con todas sus filiales para homologar sus modelos de prevención, reforzar los controles y asegurar la comunicación y difusión de este al interior de toda la organización.

En línea con lo anterior, se mantuvo la capacitación en modalidad e-learning con evaluación para los colaboradores, la que profundiza sobre los principales aspectos de la Ley 20.393 y del Modelo de Prevención de Delitos del Banco. Por otra parte, se publicó el canal de denuncias definido al efecto (casilla denunciasley20393@ bancochile.cl) en la página Web del Banco, a fin de permitir que cualquier persona, cliente, proveedor o tercero, pueda denunciar alguna situación que pudiera suponer la comisión de alguno de los delitos establecidos en la Ley o cualquier incumplimiento relacionados con esta política.

Conforme a lo que es una práctica habitual del Banco, en 2022 se mantuvo informada a la organización sobre las normas y procedimientos anticorrupción, sobre la prevención del lavado de activos, así como también aquellas vinculadas a los demás delitos incluidos en el Modelo. De esta forma, las modificaciones realizadas a cualquiera de las políticas que forman parte del Modelo de Prevención de Delitos fueron presentadas y aprobadas por el Directorio, y comunicadas a los colaboradores a través de los medios internos de difusión.

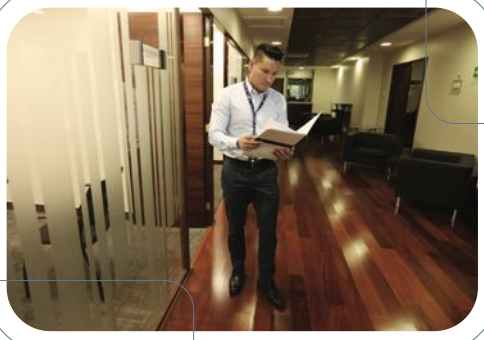
Por su parte, el Encargado de Prevención de Delitos del Banco y los de cada una de las filiales, realizaron sus presentaciones semestrales al Directorio, relativas al estatus y cumplimiento del Modelo Preventivo de la Ley 20.393, informando detalladamente sobre los aspectos relacionados con la materia.

Cabe hacer notar que durante este periodo no se registraron casos de corrupción confirmados ni se aplicaron medidas disciplinarias al respecto.

El Modelo de Prevención de Delitos de Banco de Chile y de todas las filiales de la Corporación, fueron examinados durante el segundo semestre del año 2022 por la empresa certificadora independiente International Credit Rating Limitada, dando continuidad al proceso de certificación de cumplimiento con el fin de mantener su vigencia hasta el año 2024. Como resultado del proceso, tanto el Banco como sus filiales fueron debidamente certificados.

Junto con lo anterior, cabe señalar que la función de auditoría independiente del Banco, realiza un plan de revisión permanente sobre estas materias asegurando corregir o relevar cualquier desviación que pudiera existir en la implementación de los controles dispuestos en cada política.

GRI
205-2
205-3



Nuestro **actuar**

Sistemas de control interno y auditoría

Durante el año 2022 se renovó la certificación de la función de auditoría interna obtenida inicialmente en 2017, por la cual el Instituto de Auditores Internos de España confirmó que la Actividad de Auditoría Interna en Banco de Chile y Filiales (Banchile Corredora de Bolsa S.A., Banchile Administradora General de Fondos S.A. y Socofin S.A.) "Cumple Generalmente" con las Normas y el Código de Ética emitidos por el Instituto de Auditores Internos Internacional, lo que constituye la más alta calificación posible. El ente evaluador destacó la imagen profesional y reputación adquirida por el equipo de auditoría interna del Banco, el alto nivel de compromiso del equipo con el cumplimiento de los principios internacionales de la actividad y la madurez de la metodología ágil que se viene aplicando desde hace 3 años así como la robotización y la creación de "tableros de riesgo vivo" para la red de sucursales que facilitan poner atención en sus focos de riesgo principales.

Asimismo, durante el año se profundizó en automatizar el acceso a sistemas por medio de robots (con el objeto de obtener la información necesaria) y se utilizaron herramientas de analítica avanzada mediante la creación de tableros de control y de generación de alertas.

NCG 461
3.1

Otros aspectos destacados de la gestión incluyen los siguientes:

- El Panel Integral de Auditorías con resultados y hallazgos recurrentes en revisiones de terreno y centralizadas en sucursales.
- La entrega de Indicadores periódicos elaborados en Power BI para la autogestión de los interesados.
- Las mejoras y la actualización de la pauta de autoevaluación de sucursales.
- La alta participación en la comunidad #SomosSucursales en Más Conectados, donde la misma comunidad intercambia buenas prácticas e información relevante.
- La incorporación de evaluaciones periódicas o feedback de los interesados al equipo de Auditoría en Sucursales, para mejorar continuamente.

El Directorio es el órgano responsable de definir y evaluar los sistemas de control interno para asegurar una gestión prudente y una auditoría efectiva. Para que las auditorías se realicen con la debida independencia, el Banco cuenta con un marco de acción, una estructura jerárquica y mecanismos de validación de las observaciones planteadas y de las acciones diseñadas para abordarlas. Además, en forma anual, el Directorio revisa todas las políticas corporativas, aprueba el plan de auditoría y recibe información sobre su grado de cumplimiento.

En el Comité de Directores y Auditoría recae la misión de evaluar constantemente la calidad de los sistemas de control y la función de auditoría interna, así como la vinculación y coordinación con los auditores externos.

Las políticas corporativas son diseñadas en forma conjunta por distintas áreas y divisiones, de acuerdo con la materia de que se trate, bajo la coordinación de la División Global de Cumplimiento. Esta unidad es la responsable de definir normas internas, en conjunto con la Fiscalía y en coordinación con las áreas Comerciales, de Operaciones, y de Gestión, Control Financiero y Productividad. Su supervisión abarca todos los negocios del Banco y sus filiales, tiene un carácter independiente y reporta directamente al Comité de Prevención de Lavado de Activos. Adicionalmente, esta División es responsable de verificar el cumplimiento de las regulaciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del

terrorismo. En este ámbito, el Banco cuenta con una política aprobada por el Directorio, que entre otras materias contempla: roles y responsabilidades, una estructura de comités para supervisión y toma de decisiones, procesos de conocimiento del cliente, un sistema de monitoreo transaccional, y un proceso para generar y enviar los reportes regulatorios a la Unidad de Análisis Financiero del Ministerio de Hacienda.

Por su parte, la División Contraloría desarrolla la función independiente y objetiva de revisión del control interno del Banco y sus filiales, cubriendo todas las unidades de negocio de la Corporación, priorizando sus auditorías conforme a la evaluación de riesgo de los procesos de acuerdo a la periodicidad definida por el Plan de Auditoría. A través de la utilización de metodologías estandarizadas de auditoría interna, esta División realiza las siguientes funciones:

- Evaluación de la eficacia de los procesos de administración de riesgos en las siguientes categorías: operacional, financiero, crédito, tecnológico, ciberseguridad, cumplimiento y de sucursales, a nivel del Banco y a través de las instancias que le reportan desde las filiales Corredores de Bolsa, Administradora General de Fondos y Sociedad de Cobranzas Financieras.
- Control del cumplimiento de las leyes y regulaciones, y de las políticas corporativas, incluyendo políticas anticorrupción.
- Comunicación al Comité de Directores y Auditoría de las observaciones de auditoría y del estado de las acciones correctivas comprometidas por la administración para asegurar su monitoreo y resolución oportuna.
- Contribución a un ambiente de trabajo orientado a la administración proactiva de riesgos y su control, y la promoción del aprendizaje continuo a partir de observaciones en la industria o dentro del propio Banco y sus filiales.

Nuestro **actuar**

Modelo de control interno

Principales responsabilidades de la 1ª línea

- Identificar y evaluar los riesgos de sus operaciones.
- Controlar y mitigar los riesgos de sus operaciones.
- Implementar las acciones de mitigación que sean requeridas.
- Proporcionar una seguridad razonable en el logro de los objetivos de sus operaciones.
- Asegurar la eficacia y eficiencia en las operaciones.
- Asegurar la confiabilidad de la información.
- Asegurar el cumplimiento de las normas y leyes aplicables a sus operaciones.
- Salvaguardar los activos.
- Ejecutar los controles de manera constante sobre los riesgos.
- Diseñar e implementar procedimientos detallados que permitan supervisar la ejecución de los controles.

Principales responsabilidades de la 2ª línea

- Diseñar y proporcionar el marco para la gestión de los riesgos de la Organización.
- Facilitar y promover la gestión de los riesgos a través de toda la Organización.
- Asesorar y apoyar a los dueños de procesos a definir el nivel de exposición al riesgo de sus operaciones.
- Reportar de manera eficaz la información del perfil de riesgo de la Organización.
- Proponer al Directorio la exposición al riesgo de la Organización e identificar cambios en sus niveles y administrarlos.
- Monitorear la aplicación efectiva de los controles de la 1ª línea de defensa.
- Monitorear la implementación oportuna de medidas de mitigación o tratamiento de riesgos o deficiencias.

Principales responsabilidades de la 3ª línea

- Evaluar de forma independiente y objetiva el control interno de la Organización, auditando la forma en que operan la 1ª y 2ª línea de defensa.
- Ejecutar pruebas periódicas y objetivas del diseño y efectividad de los controles dispuestos por la Organización para mitigar los riesgos.
- Opinar en forma independiente sobre la gestión de los riesgos de la Organización.

En particular, en las auditorías de procesos relevantes, se hacen pruebas para verificar el cumplimiento de normas éticas por parte del personal, principalmente en temas relacionados a eventuales conflictos de interés o uso de información privilegiada. Existen diversos controles de carácter preventivo, los que se aplican a las auditorías que inciden en esos procesos, por ejemplo, en materias de cumplimiento y administración de proveedores.

Gestión y **administración de riesgos**

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable y que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando su solvencia de largo plazo. La gestión global de riesgos tiene en consideración los diferentes segmentos de negocios atendidos por el Banco y sus filiales, siendo abordada desde una perspectiva integral y diferenciada.

El Directorio del Banco establece las políticas de riesgo, el Marco de Apetito por Riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Asimismo, ratifica las estrategias, políticas, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional y se encarga de garantizar la consistencia de este modelo con la estrategia del Banco, asegurando una adecuada implantación del modelo en la Organización. Junto con ello, establece la Política sobre Control de Riesgo de Filiales, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades filiales pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados, como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus filiales, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, ha incorporado los nuevos cálculos de Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos financieros y no financieros.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio, a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de su actividad. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo aprobado por el Directorio y reportado a la CMF.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, que al contar con equipos de alta experiencia y especialización, un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. La División Riesgo Crédito Mayorista cuenta bajo su tuición la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

NCG 461
3.6

Gestión y **administración de riesgos**

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento de modelos, su validación y la gestión de riesgo de modelos, son realizados por las respectivas áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y filiales. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de los procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la Organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las filiales, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Riesgos y su gestión

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente, considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portafolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación, promoviendo la capacitación y formación permanente del personal de la Corporación.

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital y contribuir desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación y seguimiento de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

El Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos e inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades, de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas, normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.

2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen, y también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.

3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, en aspectos regulatorios y de gestión, para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.

4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficaces que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las definiciones reputacionales del Banco.

5. Mantener una eficiente administración en la Organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Basados en estos principios de gestión las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante el año 2022 la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado del comportamiento de las carteras, entre ellas la evolución de los créditos asociados a los programas Fogape Covid y Fogape Reactivación.

Gestión y **administración de riesgos**

Segmento minorista

En este segmento la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

Admisión minorista y normativa: Realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.

Modelos de riesgo: Tiene la responsabilidad de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos son validados por el Área de Validación de Modelos y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.

Seguimiento minorista y modelos: Se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portafolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo con los hechos relevantes del entorno. Esta área vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad de riesgo que determinaron su implementación.

Por su parte, a través de la función de seguimiento de modelos de riesgo, se efectúa el monitoreo de los mismos, velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante.

Adicionalmente, esta área es responsable de la gestión del proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito, asegurando la correcta ejecución de los procesos y resultados obtenidos.

Riesgo de modelos y control interno: Tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y a sus procesos, para ello se apoya en las funciones de validación de modelo, gestión de riesgo de modelos y control interno. La validación de modelos tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo, incluyendo los activos ponderados por riesgo y pruebas de tensión, tanto en la etapa de construcción como de implementación de estos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, técnicas de modelación, implementación análisis metodológico y paramétrico y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda. Por su parte, la gestión de riesgo de modelos tiene la responsabilidad de monitorear y velar por el cumplimiento de las actividades asociadas al estado en el cual se encuentran los modelos de acuerdo a su ciclo de vida.

Finalmente, el control interno tiene por objetivo asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en la materialidad de los riesgos en relación con su impacto en los estados financieros, realizada a través de la evaluación de diseño y eficacia operativa del ambiente de control interno. Adicionalmente, y cumpliendo con el mismo marco anterior, se ha implementado el proceso de control interno para Basilea III el cual consiste en una revisión independiente de la función de gestión de capital.

Cobranza: Realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intención de pago, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales y con estricto apego al marco normativo vigente.

En este sentido, el Banco dispone de normas específicas relacionadas con la cobranza y normalización de clientes, lo que permite asegurar la calidad de la cartera acorde a las políticas de crédito y marco de apetito al riesgo deseado. A través de la gestión de cobranza se favorece la atención de clientes con problemas temporales de flujo, se proponen planes de normalización de deuda a los clientes viables, de forma tal que sea posible mantener la relación en el largo plazo una vez regularizada su situación, se maximiza la recuperación de los activos en riesgo y se efectúan las acciones de cobranza que sean necesarias, en tiempo y forma, para asegurar la recuperación de las deudas o disminuir la pérdida potencial.

Segmento mayorista

En este segmento la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual –y grupal, si correspondiera– considera entre otras, la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y de la administración, y aspectos propios de la operación, tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías.

La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo. También se cuenta para esta evaluación con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Gestión y **administración de riesgos**

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Al detectar clientes que presentan signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

Provisiones y pérdida esperada

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos específicos para la generación de modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo con las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo criterios IFRS) y pruebas de tensión. Estos lineamientos, y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Para efectos de cubrir las pérdidas en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes, el Banco determina el nivel de provisiones que debe constituir en base a lo siguiente:

- **Evaluación individual:** Aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento, requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

- **Evaluación grupal:** Aplica principalmente a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera, en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas. Recientemente la CMF emitió una normativa en consulta proponiendo un modelo estándar (mínimo) para la cartera de consumo.

Además, durante el año 2022 el Banco mantuvo ajustes prudenciales a los modelos de provisiones realizados en 2020 con motivo de la crisis sanitaria, en particular a sus parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI), siguiendo un enfoque conservador y prospectivo al respecto. Por consiguiente, se mantiene un permanente seguimiento de los modelos, acorde a los lineamientos aprobados por Directorio.

Suficiencia de provisiones

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes

para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Provisiones adicionales

Banco de Chile constituye provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera, y posteriormente, al Directorio para su aprobación. En dicho contexto, el año 2022 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores.

Riesgos financieros

El Banco analiza y administra el riesgo de precio, que corresponde a la potencial pérdida por movimientos adversos en factores de mercado sobre exposiciones financieras. Asimismo, monitorea y gestiona el riesgo de liquidez, que se define como la potencial incapacidad de honrar sus obligaciones financieras o de liquidar en forma expedita sus exposiciones de riesgo de precio.

La gerencia de Riesgo de Mercado, dependiente de la División Riesgo Crédito Mayorista, es la encargada de identificar los riesgos, definir su correcta medición, y diseñar y establecer una apropiada estructura de límites, alertas, controles y reportes de las exposiciones y los riesgos de mercado del Banco, y de dar las directrices respectivas a sus filiales. La gerencia de Control Financiero de Tesorería y Capital, que forma parte de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad, realiza periódicamente las actividades de reporte. Dichas áreas desarrollan sus labores en forma totalmente independiente de las unidades de negocios. Por su parte, la División de Tesorería es la encargada de la administración de las exposiciones y de los riesgos financieros antes señalados, dentro de los límites y parámetros propuestos por la gerencia de Riesgo de Mercado y aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y Riesgo de Mercado y el Directorio, según corresponda de acuerdo con lo establecido en las respectivas políticas.

Riesgo de liquidez

Puede ocurrir por una disminución de la capacidad de fondeo del Banco (riesgo de liquidez de fondeo), o por menores montos transados de sus activos posibles de ser liquidados o de los factores de mercado de los derivados que mantiene en sus portafolios (riesgo de liquidez de transacción o negociación). El Banco dispone de una política de administración de riesgo de liquidez, que el Directorio aprueba anualmente, en donde se establecen límites y alertas según metodologías internas y complementarias a los límites de liquidez establecidos por los reguladores.

La liquidez de fondeo se mide, controla y gestiona, mediante métricas internas entre las que se destaca el MAR (Market Access Report), cuyos límites son establecidos de tal forma de asegurar la obtención y/o renovación de fondos en mercados profesionales, en condiciones normales de funcionamiento, en diferentes horizontes de tiempo y en distintas monedas.

Complementariamente, el Banco utiliza otras métricas para gestionar la liquidez, como son el monto mínimo de activos líquidos o buffer de liquidez, el financiamiento cruzado de monedas, montos de concentración de vencimientos y ratios financieros, y otras requeridas por el regulador, como la razón de cobertura de liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y razón de financiamiento estable neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR). A estas últimas se agregan otras, como el Índice C46, que simula el flujo de caja neto resultante en un cierto periodo de tiempo.

Gestión y **administración de riesgos**

Adicionalmente, se hace seguimiento y monitoreo continuo al nivel de variables de mercado y/o a hechos relevantes que podrían incidir en la evolución del estado de liquidez de la Institución.

De acuerdo a lo establecido en la política de administración de riesgo de liquidez, el Banco realiza periódicamente ejercicios de tensión, con el fin de cuantificar las necesidades de caja frente a escenarios de distintos grados de severidad, y contrastándolos con planes de acción potencialmente disponibles. Estos resultados son monitoreados y controlados respecto de la máxima tolerancia al riesgo de liquidez definida por el Directorio.

Por otra parte, la liquidez de negociación se asegura mediante el establecimiento de límites a ciertos plazos específicos, y de acuerdo a los montos que normalmente se transan en los mercados profesionales, para las exposiciones de tasas de interés generadas por instrumentos de deuda y derivados. De igual forma, se limita la exposición global que el Banco mantiene en cada una de las monedas y en volatilidad de tipo de cambio a diferentes plazos.

Las unidades de negocios responsables de gestionar el riesgo de liquidez son informadas regularmente tanto de métricas internas como normativas. Asimismo, la Alta Administración es notificada inmediatamente en el caso de excesos de límites o activación de alertas, incluyendo el seguimiento de planes de acción correctivos en caso de ser necesarios. Las mediciones y el estado general del riesgo de liquidez son informados mensualmente al Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado, y trimestralmente al Directorio.

Riesgo de precio

El Banco separa este riesgo en función de tres tipos de variables financieras: precios spot, tasas de interés y volatilidad de opciones. El Banco dispone de la política de administración de riesgos de mercado, que el Directorio aprueba anualmente, donde se establecen los tipos de límites y alertas de carácter interno, en adición a los normativos, para la medición de exposiciones financieras y/o de riesgos de precio.

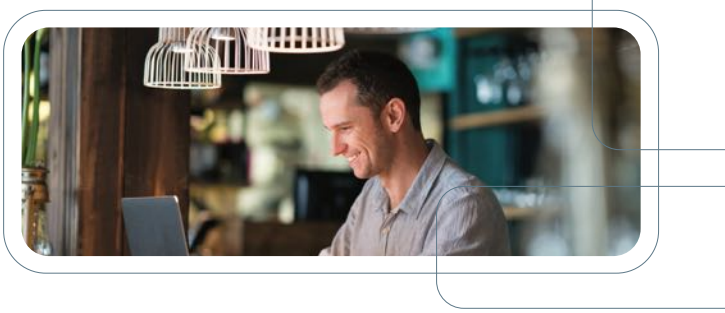
La medición y control del riesgo de precio, para efectos de gestión, se realiza mediante varias métricas y reportes de carácter interno que difieren entre sí, dependiendo de si son utilizadas para las exposiciones del Libro de Negociación y Monedas o para aquellas del Libro de Devengo.

Respecto a las herramientas internas diseñadas para el Libro de Negociación y Monedas, la administración del riesgo de precio se implementa a través del cálculo y reporte de las exposiciones financieras mediante sus sensibilidades o griegas, y del riesgo del portafolio completo mediante el modelo VaR.

Adicionalmente, el Banco ha establecido métricas internas para la gestión del riesgo de precio del Libro de Devengo, definiendo límites y alertas para las exposiciones de tasas de interés. El Banco mide las exposiciones de tasa de interés a través de la métrica Interest Rate Exposure (IRE), y el riesgo de tasa de interés para el Libro de Devengo utilizando la metodología EaR 12M (Earnings at Risk 12 meses).

Además, las políticas internas establecen la realización periódica de ejercicios de tensión de las posiciones del Libro de Negociación y Monedas, y del Libro de Devengo, los que son utilizados para contrastarlos contra la máxima tolerancia al riesgo de precio definido por el Directorio.

Los usos de límites y el estado de alertas son reportados regularmente a las unidades de negocios respectivas. Asimismo, la Alta Administración del Banco es notificada inmediatamente en el caso de excesos de límites o activación de alertas, incluyendo el seguimiento de planes de acción correctivos en



caso de ser necesarios. Esta información es reportada mensualmente al Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado y trimestralmente al Directorio.

Riesgo operacional

El Banco define el riesgo operacional como el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal a toda la Organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Todos los colaboradores del Banco son responsables, desde su respectivo ámbito de acción, de la gestión y control del riesgo operacional inherente a las actividades que realizan, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Banco de Chile, incluyendo a sus filiales, ha desarrollado e implementado un modelo de gestión integral del riesgo operacional, manteniendo una estructura general de gobierno para dar un adecuado cumplimiento a la Política de Riesgo Operacional y realizar una gestión eficaz de los riesgos operacionales del Banco. Dicha estructura incluye al Directorio, el Comité Superior de Riesgo Operacional, el Comité de Riesgo Operacional y Áreas Funcionales.

La División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos lidera la gestión de Riesgo Operacional en Banco de Chile, para lo cual se ha estructurado formalmente con la dirección de un Gerente de División, una Gerencia de Riesgo Operacional responsable de la gestión de riesgo en el Banco y con Áreas de Riesgo Operacional responsables de la gestión en filiales.

El modelo de gestión de Riesgo Operacional Banco contempla la activa participación de las Unidades Organizacionales, a través de la labor de Coordinadores y Gestores que representan a las distintas áreas y divisiones del Banco.

Como base estructural de la gestión, se dispone de un cuerpo normativo que describe los principales lineamientos, roles, responsabilidades y actividades a desarrollar y está compuesto por políticas, estatutos, normas, metodologías, procedimientos y manuales internos.

El Banco mantiene metodologías y modelos cuantitativos y cualitativos para gestionar el riesgo operacional, con el objetivo de identificar, evaluar, medir, controlar y mitigar la exposición al riesgo en sus distintos ámbitos. Junto con ello, realiza un monitoreo continuo de los principales riesgos operacionales y seguimiento de la gestión de estos, a través de un proceso de revisión y control constante que permite anticipar y/o mitigar los riesgos, considerando tanto las exposiciones potenciales como materiales.

El Banco tiene establecido una serie de reportes con el objetivo de informar, apoyar y controlar la gestión del riesgo operacional en sus distintos ámbitos, los que son enviados y/o presentados a las áreas internas, comités, reguladores, entre otros.

Con el objetivo de mantener la exposición al riesgo operacional dentro de los niveles adecuados, el Banco define una serie de estrategias de mitigación de riesgos, alineadas con el Marco de Apetito corporativo. Estas estrategias se aplican mediante la ejecución de planes de acción, los que pueden tener su origen en la identificación de riesgos potenciales, la materialización de un riesgo relevante, detección de deficiencias en el entorno de control, iniciativas preventivas, entre otros.

Gestión y **administración de riesgos**

El Banco mantiene un proceso de mejora continua de la gestión de riesgo operacional, con el propósito de ajustar las actividades que desarrolla la Organización para proporcionarles una mayor eficacia y/o eficiencia. Este proceso contempla la aplicación de diversos mecanismos que son desarrollados en cada uno de los ámbitos de gestión y los elementos que lo componen, con el objeto de alinearse con los más altos estándares de gestión de riesgo operacional.

Asimismo, desarrolla programas de capacitación y difusión, destinados a sensibilizar y formar a los colaboradores del Banco en la gestión del riesgo operacional, con el objeto de que todos contribuyan activamente en la ejecución del modelo de gestión integral de riesgo operacional.

La aplicación del modelo integral de gestión del Riesgo Operacional, implica la ejecución de una serie de actividades estructuradas en los siguientes ámbitos de acción:

- **Gestión de Fraude:** Considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), para identificar focos de riesgo y su comportamiento, logrando definir e impulsar acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para los clientes y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto.

- **Evaluación de Procesos:** Considera la identificación y evaluación de los riesgos y controles asociados a todos los procesos del Banco, realizando un monitoreo constante y determinando los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles.

- **Testeo de Controles:** Consiste en evaluar la eficacia operativa de los controles documentados por riesgo operacional a través de pruebas de efectividad, permitiendo verificar si los controles están diseñados e implementados correctamente para prevenir o detectar un error material.

- **Gestión de Eventos:** Aquellos eventos de Riesgo Operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de prevenir que vuelvan a ocurrir, con énfasis en la correcta ejecución de los procesos y promoviendo medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control.

- **Gestión Base de Pérdidas**: Consiste en controlar, registrar, contabilizar y reportar las pérdidas operacionales generadas por las distintas áreas, velando por el cumplimiento de los requerimientos normativos establecidos en la metodología para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

- **Perfil y Marco de Apetito al Riesgo:** La gestión del Riesgo Operacional se alinea con las declaraciones establecidas en el Marco de Apetito al Riesgo de Banco (MAR). Asimismo, se realiza el ejercicio de Medición Integral de Riesgos (MIR), cuyo objetivo es determinar el perfil de riesgo inherente de la institución, a través de metodologías que permiten cuantificar el perfil en todos los ámbitos de la gestión de riesgo operacional.

- **Gestión de Proveedores:** Tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios en proveedores. Para esto el Banco dispone de un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes.

- **Matriz de Autoevaluación**: Tiene como objetivo dar cumplimiento al ejercicio anual, en donde la administración del Banco analiza y se pronuncia acerca del desarrollo de su gestión.

- **Evaluación de Riesgo Operacional para Proyectos**: El Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, intensificado en un contexto de transformación digital, lo que incluye la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones

tecnológicas y cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.

- **Relaciones con Entidades Externas:** Consiste en la coordinación, preparación y entrega de información para supervisiones realizadas por entidades externas a Riesgo Operacional.

- **Plan de Formación Corporativo:** Con el objetivo de difundir en forma constante la cultura de gestión de Riesgo Operacional a toda la Corporación y promover la importancia y responsabilidad de cada uno de los colaboradores frente a una adecuada administración del riesgo, el Banco establece un plan anual de capacitación, que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo Operacional, el cual se desarrolla mediante el uso de distintas herramientas y métodos de comunicación.

Continuidad de negocios

El Banco en cumplimiento con los principales objetivos relacionados con la entrega del mejor servicio y disponibilidad de los canales de atención a sus clientes, ha establecido que la gestión de la continuidad de negocios forme parte de este fundamental proceso. Día a día enfrenta distintas situaciones que podrían afectar la continuidad de la Organización o del país y es por esto por lo que se prepara constantemente para mantener, ante todo, la operación de los productos y servicios críticos para los clientes.

En este contexto, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global, en base a una normativa establecida en la Política y Norma, desarrollando un consistente Plan de Continuidad para resguardar al Banco y sus filiales, con el objetivo de otorgar resiliencia a la Organización, estableciendo los lineamientos generales para el resguardo de colaboradores, preservar el patrimonio de la Organización ante escenarios catastróficos, mantener y actualizar la documentación, realizar entrenamientos y ejecutar pruebas.

Dado lo anterior, estos tres últimos años de Pandemia han sido la prueba fehaciente de la operatividad de este modelo, que han situado al Banco bajo un entorno de contingencia, activando exitosamente los planes de continuidad preparados para estas situaciones, en la cual se ha logrado mantener la continuidad operacional a través de todos los canales del Banco, abordando a su vez, los principales ámbitos que resguardan y protegen la seguridad e integridad de los colaboradores, clientes, proveedores y accionistas.

De acuerdo con el plan y estrategias de las líneas definidas en este modelo, se da cobertura a los siguientes ámbitos que constituyen la gestión integral de la continuidad en el Banco:

- **Gestión Documental:** Consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del *Business Continuity Management* (BCM).

- **Pruebas Continuidad de Negocios:** Se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los distintos escenarios de riesgo definidos para el Banco en los ámbitos operacionales y tecnológicos, permitiendo mantener en constante integración al personal crítico que opera la cadena de pagos y los procedimientos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.

- **Gestión de Crisis:** Proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los

Gestión y **administración de riesgos**

principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De manera tal de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios, de preparación, ejecución y monitoreo para enfrentar eventos de crisis en el Banco.

- **Gestión con Proveedores Críticos:** Constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos y con la relación directa al servicio contratado.

- **Gestión de Sitios Alternos:** Contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa la operación en caso de falla de la locación principal de trabajo, manteniendo la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas, resguardando la activación eficaz en caso de ser utilizadas.

- **Relación con filiales y Organismos Externos:** Consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de filiales bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores tanto internos como externos.

SASB
FN-CB-230-a.2
FN-CF-230-a.3

- **Mejora Continua:** Considera la aplicación de complementos, automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.

- **Entrenamiento y Capacitación:** Desarrollo de procesos e instancias preparadas para fortalecer y capacitar a los colaboradores permanentemente sobre los ámbitos del BCM y sus estrategias, bajo distintas metodologías de aprendizaje programadas.

Riesgo tecnológico, ciberseguridad y protección de la información

En una sociedad cada vez más digitalizada, la gestión de la privacidad de clientes y la ciberseguridad es un foco prioritario para Banco de Chile. Es por esta razón que el Banco cuenta con un Plan Estratégico de Ciberseguridad. Dicho plan se define en línea con la estrategia de negocio del Banco. Los principales objetivos de este plan son proteger y resguardar los datos de los clientes y colaboradores, como así también los activos de información del Banco, gestionar los riesgos tecnológicos, de ciberseguridad y de seguridad de la información y fortalecer la cultura de prevención de riesgos.

El Plan Estratégico de Ciberseguridad se enmarca en el cumplimiento de las regulaciones vigentes, las cuales incluyen la Ley de protección de los datos personales (N° 21.096), la Ley a la protección de la vida privada (N° 19.628) y las disposiciones publicadas en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). El plan es aprobado por la Alta Administración, y se informa periódicamente sobre los avances de las actividades definidas.

Banco de Chile, a través de sus políticas de seguridad de la información y ciberseguridad, establece los lineamientos referentes a la responsabilidad, protección y resguardo de los datos e información, así como también sobre la gestión de los riesgos en esta materia, considerando tanto aspectos regulatorios como estándares internacionales. Estas políticas son revisadas y actualizadas anualmente y aplican a los colaboradores, personal externo, proveedores y subcontratistas de servicios que acceden a las instalaciones o tengan acceso a los activos de información del Banco y sus filiales. Los controles necesarios para la protección de la información y de sus activos informáticos se definen mediante las normativas, procesos y procedimientos internos del Banco.

Composición División de Ciberseguridad

Áreas	Responsabilidades
Gerencia Ingeniería y Arquitectura de Ciberseguridad	• Obtener el máximo beneficio de las nuevas tecnologías de protección y de las ya existentes, de acuerdo con las tendencias de la industria. • Proteger de las ciber amenazas que ponen en riesgo los datos, activos y patrimonio del Banco y de sus clientes. • Definir y mantener la Arquitectura de Seguridad de Banco de Chile.
Gerencia Ciberdefensa	• Detectar de manera proactiva las amenazas que puedan afectar los servicios o productos de negocio. • Gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del Banco, en línea con la transformación digital de la Institución.
Riesgo Tecnológico	• Realizar evaluaciones de Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad para identificar los activos de Información y Tecnológicos que presentan un mayor nivel de exposición al riesgo en el entorno tecnológico de la Organización y que atentan contra la protección de la información así como de la infraestructura que la soporta, de manera tal que se establezcan controles y planes de acción para mantener niveles adecuados de riesgo, y entregando información de utilidad para la toma de decisiones y la priorización de la gestión de los Riesgos Tecnológicos y de Ciberseguridad.
Subgerencia Aseguramiento Ciberseguridad - ISO	• Velar por el cumplimiento de la metodología de gestión de riesgos de ciberseguridad, de los procesos y del plan estratégico de la División, así como la actualización de las políticas, normas y procedimientos en materia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad. • Desarrollar entre los colaboradores una cultura de ciberseguridad y entregar los conocimientos que permitan identificar ciber amenazas que pongan en riesgo la información y los activos del Banco.
Subgerencia de Gestión Estratégica	• Responsable de la formulación y seguimiento del cumplimiento del Plan Estratégico de Ciberseguridad, garantizando un uso eficiente de recursos. Le corresponde promover la definición y adopción de un modelo de gobierno de ciberseguridad que integre procesos y tecnología, y que concrete eficazmente los objetivos transformacionales y la mejora continua en ciberseguridad. • Responsable del proceso de lineamientos de Ciberseguridad a proveedores del Banco.

Gestión y **administración de riesgos**

GRI
418-1

SASB
FN-CB-230-a.1
FN-CF-230-a.1

Hitos 2022

- La División de Ciberseguridad ha sido participante clave en el proceso de transformación digital del Banco, incorporando buenas prácticas de desarrollo seguro, las que son incorporadas en el diseño y en todas las etapas del ciclo de vida del proyecto.
- En relación con la migración de datos a la nube, se han realizado avances en los estándares de seguridad para datacenter y las diferentes nubes que utiliza el Banco para almacenar información. Este proceso es un continuo y será también un desafío durante el año 2023.
- Dentro de la División de Ciberseguridad se ha instaurado una nueva unidad de analítica avanzada y ciencia de datos que ponen a disposición importante información de inteligencia de ciberseguridad.
- A lo largo del año se ha consolidado el plan de concientización de cara a los colaboradores del Banco y sus familias, entregando recomendaciones y buenas prácticas frente a amenazas como el cyberbullying, grooming, sexting, smishing y vishing a través de diversas campañas.
- A través del programa “Cuentas con el Chile”, se educó y concientizó sobre “Educación Financiera y Ciberseguridad” a colegios, universidades, fundaciones, corporaciones y otras organizaciones de la comunidad.
- Finalmente, durante el ejercicio no se recibieron o identificaron reclamos fundamentados relativos a fuga de datos de clientes atribuibles a eventos de Ciberseguridad.

Banco de Chile

DESEMPEÑO

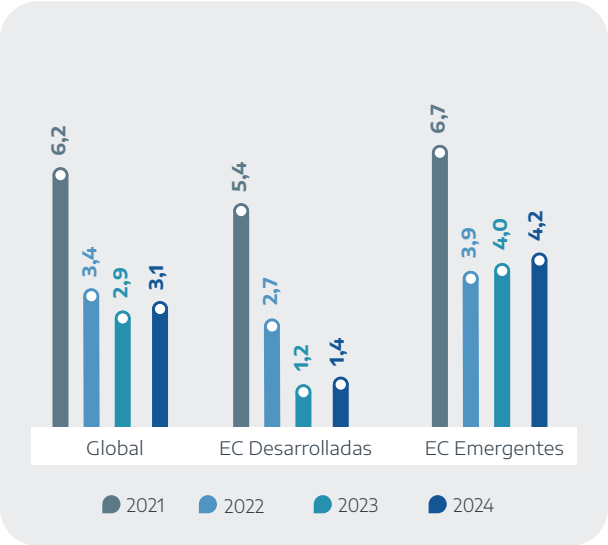
Económico y Financiero

Entorno **económico**

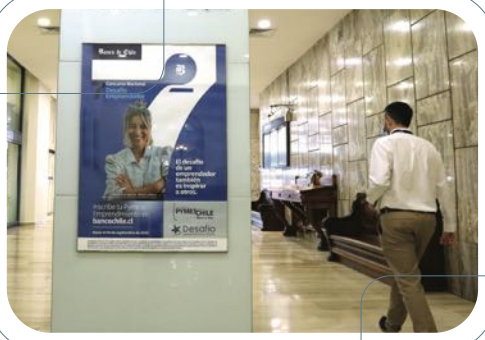
En el transcurso del año 2022, la economía global presentó una serie de ajustes, muchos de ellos atribuibles a los efectos generados por la pandemia del Coronavirus y las respuestas de política económica implementadas por las autoridades.

El crecimiento del PIB presentó una importante moderación en relación al año previo. De acuerdo a las estimaciones de FMI, la tasa de expansión de la actividad mundial habría caído desde 6,2% en 2021 a un 3,4% en 2022, debido a una pérdida de dinamismo transversal entre países. En el caso de las economías desarrolladas, el crecimiento habría presentado un descenso a 2,7% en 2022 (desde 5,4% en 2021), impulsado por la ralentización en EE.UU. –país donde la economía se habría expandido 2,0%– y en la Unión Europea, donde el PIB habría aumentado un 3,5% (versus el 5,3% de 2021). La tendencia en las economías emergentes no habría sido distinta, ya que la tasa de expansión habría caído desde 6,7% en 2021 a 3,9% en 2022, situación que resultó atribuible, en gran medida, a la ralentización en China (donde el crecimiento habría descendido desde 8,4% a 3,0% en dicho intervalo de tiempo). En ese contexto, también destacó la caída en el crecimiento de América Latina, donde se vio reducido a un 3,9% en 2022, desde 7,0% durante el ejercicio previo.

Tasa de crecimiento PIB
(a/a, %)



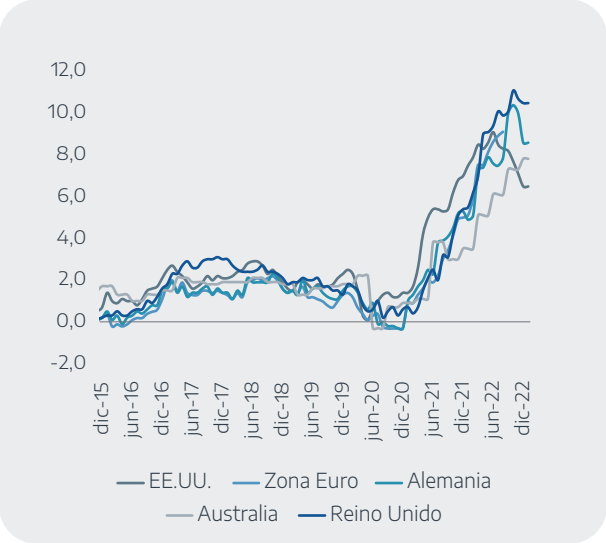
El ciclo económico global en 2022 estuvo marcado por tres grandes tendencias. Una de ellas fue el alza en la inflación, la cual subió de manera transversal y alcanzó los mayores valores en décadas. En particular, la inflación global promedio se habría ubicado en 8,8% en 2022, ubicándose muy por sobre las metas de los bancos centrales y las cifras registradas en años recientes. A grandes rasgos, los aumentos de precios obedecieron al efecto conjunto de varios factores. En primer lugar, las medidas de estímulos fiscales implementadas durante la pandemia, las cuales elevaron los niveles de demanda a tasas muy superiores de sus tendencias de largo plazo. En este contexto, el FMI estima que el déficit fiscal habría registrado cifras de 10,4% y 7,2% del PIB en 2020 y



2021, elevando los niveles de deuda en cerca de 20 puntos del PIB. A lo anterior hay que adicionar el aumento de liquidez, que en gran medida se generó por las medidas implementadas por los bancos centrales para contrarrestar los efectos de la pandemia. Es importante también mencionar que la alteración en la cadena de suministro durante la pandemia, y posteriormente por conflictos geográficos, lo que contrajo la oferta de bienes, exacerbando aún más las presiones inflacionarias de corto plazo. En este contexto, la inflación se ubicó por sobre los niveles objetivos de política monetaria de los bancos centrales, destacando los casos de EE.UU., donde el IPC subió 6,5% en 2022, mientras que en la Eurozona y Reino Unido las alzas fueron de 9,2% y 10,4% respectivamente.

Otro elemento determinante en la economía global fue el ajuste monetario llevado a cabo por diversos bancos centrales, como respuesta al alza global de la inflación. La Reserva Federal de EE.UU. inició un proceso de ajuste en la Tasa de Fondos Federales en Marzo de 2022, elevándola por primera vez desde el 0,25%, que se había mantenido desde inicios de la pandemia. Una tendencia similar se llevó a cabo en la Zona Euro, donde el proceso de ajuste monetario se inició en julio de 2022, subiendo la tasa de referencia en 250 puntos base (luego que estuviera en 0% desde 2016), mientras que en Reino Unido el ajuste fue de 325 puntos base (hasta 3,5%). De acuerdo a lo que han señalado dichos bancos centrales, el proceso de ajuste seguiría este año, dado que la elevada inflación mantiene las tasas de interés reales en valores negativos. Las tasas de interés siguieron un patrón similar en América Latina.

Inflación en países desarrollados
(a/a, %)



Los factores geopolíticos tuvieron un rol central en la evolución de la economía global. En particular, la invasión de Rusia a Ucrania generó un impacto negativo en crecimiento y un alza adicional de la inflación, debido principalmente al aumento en el precio de la energía. A dichos efectos se deben añadir potenciales impactos de largo plazo, de los cuales aún no se puede tener una estimación certera.

Existe consenso en que la economía global tendría una moderación en su crecimiento durante el año 2023. De acuerdo a estimaciones del FMI, el mundo tendría una expansión de 2,9%, mientras que en 2024 el crecimiento se ubicaría en un valor más cercano a su tendencia (en torno a 3,1%). Asimismo, el mercado espera que tanto el menor dinamismo en la actividad como la normalización en precios de diversos commodities (principalmente energía y alimentos) contribuya a reducir la inflación, lo cual daría espacio a que los bancos centrales desaceleren el ritmo de ajuste monetario.

Entorno **económico**

Entorno local

La economía chilena, a grandes rasgos, presentó tendencias similares a las observadas a nivel global con una moderación en el crecimiento del PIB, mayor inflación y ajustes en la expansividad tanto de la política fiscal como la monetaria.

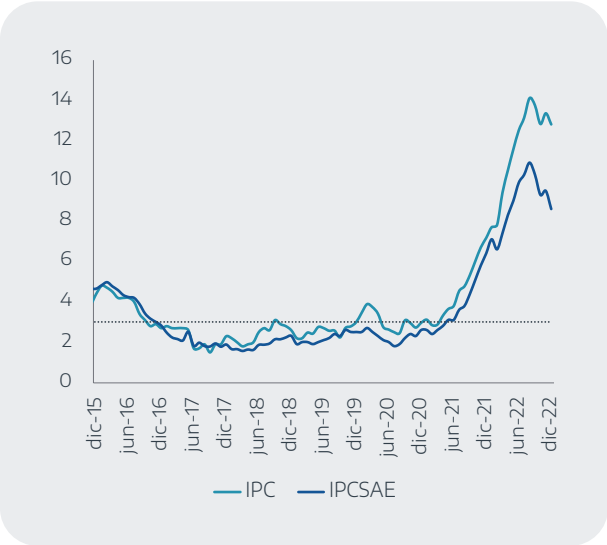
De acuerdo a las cifras de Imacec (Índice Mensual de Actividad Económica), la economía habría crecido un 2,7% en el año 2022, inferior al 11,7% registrado un año atrás. Esta cifra es resultado de una desaceleración en el transcurso del año, que se reflejó en el descenso de la tasa anual de crecimiento desde 7,4% el primer trimestre a un -1,6% los últimos tres meses del año. En términos sectoriales, destacó la caída en los sectores comercio y minería (con descensos de 2,3% y 3,3%, respectivamente), lo cual fue parcialmente compensado por la recuperación del PIB de servicios (creció 7,3%), cuyo mayor dinamismo obedeció a la eliminación de diversas restricciones de movilidad a raíz de la mejora en las condiciones sanitarias.

Crecimiento del Imacec en Chile

Pese a la pérdida de dinamismo, la tasa de desocupación promedio registró una caída a 7,9% en 2022, desde 8,9% el año previo. Esta mejora fue resultado de un crecimiento de 7,1% promedio en el empleo, superando el 5,6% registrado por la fuerza de trabajo. Sin embargo, se debe destacar que, pese a dichas tasas de crecimiento, los niveles de fuerza de trabajo y empleo aún no recuperan los observados a inicios de 2020 (antes del inicio de la pandemia). Dado lo anterior, la caída de la tasa de desempleo también obedeció a los bajos niveles de participación laboral, los cuales no superaron el 60% al cierre de 2022.

No obstante el menor crecimiento del PIB, la inflación experimentó un importante aumento en el transcurso del año, tras acumular un alza de 12,8%. Dicha cifra, junto con ubicarse significativamente por sobre la meta de Política Monetaria de 3,0% definida por el Banco Central, es la mayor desde 1991.

Evolución inflación en Chile
(a/a, %)



Esta tendencia obedeció al aumento de precios de algunos elementos exógenos y volátiles, como así también a la depreciación del tipo de cambio, lo cual se reflejó en el alza de 15,9% anual en el índice de bienes transables, superando al 9,0% exhibido en el índice de no transables. La inflación subyacente, que excluye precios de alimentos y energía, presentó un alza de 8,6% en el transcurso del período.

El aumento experimentado por los precios en Chile fue determinante para que el Banco Central llevara a cabo un importante proceso de ajuste en la política monetaria. El Consejo del Banco Central elevó la tasa de interés a 11,25%, alcanzando con ello el mayor valor de la tasa de referencia para periodos comparables (desde la nominalización de la tasa rectora). De esta manera, el alza acumulada de 1.075 puntos base en la TPM (desde el inicio del proceso de normalización en julio de 2021) fue una de las mayores a nivel global.

La economía chilena enfrentará una serie de riesgos en 2023. Entre los más relevantes a monitorear destacan la evolución del escenario global, especialmente el crecimiento en los principales socios comerciales de Chile (China y EE.UU.) y el precio del cobre. En el plano local, la evolución relacionada con la implementación de diversas reformas y políticas actualmente en discusión, así como un nuevo proceso constitucional en marcha, constituirán un elemento central a considerar en el balance de riesgos.

Industria **bancaria chilena**[1/]

Durante 2022 la industria registró un resultado récord, principalmente por factores transitorios que debiesen atenuarse en 2023. Por su parte, la actividad crediticia se mantuvo contenida en línea con el débil desempeño de la economía chilena.

La cartera total de colocaciones de la industria registró un aumento nominal de dos dígitos en comparación al año anterior, no obstante, en términos reales el portafolio de créditos anotó una contracción, producto principalmente del desempeño de la cartera comercial. Las colocaciones para la vivienda y consumo, en tanto, prácticamente no crecieron durante el ejercicio al descontar la inflación. Respecto a los resultados, los elementos transitorios que estuvieron presentes en el ejercicio fueron: (i) la mayor inflación registrada en décadas, (ii) las elevadas tasas de interés que prevalecieron durante el ejercicio, (iii) niveles de morosidad extraordinariamente bajos y, (iv) excedentes de liquidez que transitaron por un proceso de normalización durante el período.

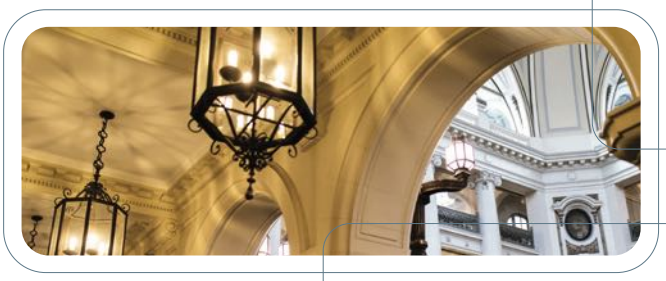
Los volúmenes de créditos de la industria, sin considerar filiales del exterior, anotaron una expansión nominal de 10,1% anual, misma cifra registrada en 2021. No obstante lo anterior, en términos reales, las variaciones anuales alcanzaron a -2,8% y 3,3% en 2022 y 2021, respectivamente. Por familia de productos, el desempeño se explica por la caída de 5,7% real anual de la cartera comercial, lo que estaría explicado en gran parte por la alta base de comparación de 2021 asociada al programa Fogape Reactiva. Esta disminución fue compensada parcialmente por la expansión de 0,9% real anual de las colocaciones para la vivienda, en un contexto de tasas de interés que alcanzaron máximos en décadas, alta inflación, una menor demanda y restricciones de oferta. La cartera de consumo, por su parte, también contribuyó a compensar la caída de la cartera comercial al registrar un avance de 0,4% real anual, crecimiento concurrente con la normalización progresiva de los excedentes de liquidez.

En materia de pasivos, el comportamiento fue heterogéneo. Los depósitos a la vista (excluyendo filiales del exterior), se contrajeron un 30,7% real (21,5% nominal), principalmente por el fuerte aumento que registraron en 2020 y 2021 producto de los retiros de fondos previsionales y de las ayudas estatales a personas y empresas, en el contexto de la crisis sanitaria. Adicionalmente, el aumento de las tasas de interés significó una sustitución entre los fondos disponibles en cuenta corriente y depósitos a plazo, los que se expandieron un 36,6% anual en términos nominales (no incluye filiales del exterior). La emisión de deuda, por su parte, también registró una expansión, aunque en una menor medida, beneficiándose de favorables condiciones del mercado y fortaleciendo el financiamiento de largo plazo para hacer frente a la expansión de activos y potenciales cambios esperados en las fuentes de fondeo.

Respecto a la solvencia de la industria bancaria, continúa el proceso de transición hacia la implementación completa de Basilea III. Así, el ratio de patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo alcanzó a 15,7% a noviembre, por sobre el límite regulatorio y el 14,9% registrado a diciembre 2021. Las otras métricas existentes en esta materia también se ubicaron por sobre los mínimos normativos, observándose una gran heterogeneidad de niveles entre las principales instituciones.

En cuanto al desempeño financiero, la utilidad neta alcanzó a $5.497 mil millones, superando con creces los $3.827 mil millones registrados en 2021. Sin embargo, y acorde con lo mencionado al inicio de esta sección, este desempeño es transitorio, principalmente por el efecto de la elevada inflación (13,3% medida como variación de UF) sobre la posición activa neta en UF de la industria. Con todo, el indicador de rentabilidad sobre capital y reservas promedio alcanzó a 22,5%,

1/ En enero 2022 comenzó a regir el nuevo compendio de normas contables. Por ello, las comparaciones respecto de 2021 se basan en estados financieros proforma, calculados internamente por Banco de Chile.



superando el 17,4% observado en 2021. Si se reconociera el efecto de la inflación sobre el capital (corrección monetaria), el indicador de rentabilidad disminuiría hasta 8,6% en 2022, lo que se compararía con un 10,6% del ejercicio previo.

Balance del sistema bancario

(Cifras en millones de pesos, no excluyen filiales en el exterior)

Balance	2021	2022	Var. %
Total Activos	**361.453.309**	**396.716.471**	**9,8%**
Colocaciones	221.109.994	243.485.431	10,1%
Instrumentos financieros de deuda	63.059.734	66.271.033	5,1%
Total Pasivos	**336.666.375**	**368.456.988**	**9,4%**
Depósitos Vista	103.729.635	83.333.733	-19,7%
Depósitos a Plazo	77.016.634	107.047.649	39,0%
Instrumentos financieros de deuda emitidos	50.414.853	55.919.621	10,9%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	7.794.260	9.570.791	22,8%
Total Patrimonio	**24.786.934**	**28.259.483**	**14,0%**

Los ingresos operacionales registraron un incremento de 24,0% respecto al ejercicio previo. La variación se explica principalmente por los mayores intereses y reajustes netos (32,6%), producto del aumento de los volúmenes de colocaciones y de mayores reajustes, y por mayores comisiones netas (5,8%). Como resultado de lo anterior, el indicador de ingresos operacionales sobre colocaciones promedio aumentó hasta 7,0% en 2022 desde el 6,4% registrado al cierre del ejercicio previo.

Por su parte, los gastos operacionales anotaron un crecimiento anual de 11,0%, por debajo de la inflación, reflejando los esfuerzos de la industria por contener los gastos ante la persistente tendencia de compresión de los márgenes de intermediación. El avance responde fundamentalmente al reconocimiento de la mayor inflación del periodo, tanto en los gastos por obligaciones y beneficios a los empleados, como en los gastos de administración. En este contexto, el indicador de eficiencia alcanzó a 40,6% en el ejercicio versus un 45,3% en 2021.

En tanto, el gasto por pérdidas crediticias registró un incremento de 49,2% anual. En esta evolución, deben distinguirse varios elementos. En primer lugar, en 2021 se observaron niveles de gasto por riesgo de crédito excepcionalmente bajos, toda vez que parte de los excedentes de liquidez repercutieron favorablemente en los parámetros de comportamiento de los deudores, principalmente en la morosidad. Durante 2022 este fenómeno se mantuvo durante gran parte del año, con una gradual pero consistente tendencia hacia la normalización hacia el cuarto trimestre. En este contexto, la industria constituyó un importante monto de provisiones adicionales, reconociendo condiciones reales de crédito más restrictivas, en un entorno de deterioro e incertidumbre económica. Con todo, el indicador de gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio alcanzó a 1,40% en 2022, por sobre el 1,06% registrado en 2021.

Industria **bancaria chilena**

Para 2023 los desafíos de la industria son diversos, entre ellos: (i) compatibilizar el crecimiento del negocio con un escenario económico contractivo, con la normalización de los niveles de morosidad, y con las permanentes exigencias en materia de inversión en transformación digital y tecnología, (ii) abordar proactivamente la creciente demanda regulatoria y competitiva, (iii) profundizar los esfuerzos en eficiencia y productividad como mitigante de la compresión de márgenes e ingresos, y (iv) reforzar y consolidar los avances en calidad de servicio, experiencia de cliente y oferta digital para satisfacer las necesidades y crecientes expectativas de actuales y futuros clientes.

Resultados del sistema bancario

(Cifras en millones de pesos)

Estado de resultados	2021	2022	Var. %
Total Ingresos Operacionales	**13.218.582**	**16.388.782**	**24,0%**
Ingreso neto por intereses	6.007.833	7.879.398	**31,2%**
Ingreso neto por reajustes	3.506.601	4.735.369	**35,0%**
Ingreso neto por comisiones	2.339.427	2.474.766	**5,8%**
Resultado financiero neto	1.141.393	995.923	**-12,7%**
Resultado por inversiones en sociedades	-955	46.314	**–**
Resultado de activos no corrientes para la venta	10.053	-1.827	**-118,2%**
Otros ingresos operacionales	214.230	258.839	**20,8%**
Total Gastos Operacionales	**-5.988.912**	**-6.649.694**	**11,0%**
Gastos por pérdidas crediticias	**-2.185.991**	**-3.261.815**	**49,2%**
Resultado antes de impuestos	**5.043.679**	**6.477.273**	**28,4%**
Impuestos	-1.216.970	-980.140	**-19,5%**
Resultado del ejercicio	**3.826.709**	**5.497.133**	**43,7%**
Resultado atribuible a los propietarios	3.702.979	5.395.585	**45,7%**
Interés no controlador	123.730	101.548	**-17,9%**

Principales indicadores	2021	2022
Utilidad sobre Capital y Reservas Promedio	17,4%	22,5%
Ingresos Operacionales / Colocaciones promedio	6,4%	7,0%
Eficiencia	45,3%	40,6%
Provisiones por Riesgo / Colocaciones Promedio	1,1%	1,4%
Patrimonio Efectivo / Activos Ponderados por Riesgo	14,9%	15,7%(*)

(*) A noviembre 2022.

Desempeño financiero
Banco de Chile

Estado de resultados
(Cifras en millones de pesos nominales, excepto porcentajes)

Estado de resultados	2021	2022	Var. %
Total Ingresos Operacionales	**2.199.024**	**3.115.793**	**41,7%**
Ingreso Financiero Neto	1.704.499	2.538.931	**49,0%**
Ingreso neto por intereses	1.098.397	1.279.666	**16,5%**
Ingreso neto por reajustes	455.145	955.880	**110,0%**
Resultado financiero neto	150.957	303.385	**101,0%**
Ingreso neto por comisiones	468.362	531.619	**13,5%**
Resultado por inversiones en sociedades	2.240	13.580	**506,3%**
Resultado de activos no corrientes para la venta	4.109	2.004	**-51,2%**
Otros ingresos operacionales	19.814	29.659	**49,7%**
Total Gastos Operacionales	**-871.487**	**-995.483**	**14,2%**
Gastos por pérdidas crediticias	**-357.065**	**-435.118**	**21,9%**
Resultado antes de impuestos	**970.472**	**1.685.192**	**73,6%**
Impuestos	-178.280	-275.757	**54,7%**
Resultado del ejercicio	**792.192**	**1.409.435**	**77,9%**
Resultado atribuible a los propietarios	792.191	1.409.433	**77,9%**
Interés no controlador	1	2	**100,0%**

Utilidad

En el año 2022, Banco de Chile registró su mayor resultado histórico al anotar una utilidad neta de $1.409.435 millones, lo que representa un aumento de 77,9% respecto del ejercicio 2021. En materia de rentabilidad, alcanzó un indicador de utilidad sobre capital y reservas promedio de 34,3%, cifra superior al 21,2% del año previo y mayor al 22,5% obtenido por la industria. Al deducir el efecto dilusivo de la inflación sobre el valor del capital y reservas, este indicador asciende a 21,3%, superior al 14,3% registrado en el ejercicio anterior y muy por sobre el 8,6% del sistema bancario.

Este elevado desempeño tiene un importante componente transitorio, ya que estuvo fuertemente determinado por el efecto de la alta inflación registrada en el año, equivalente a una variación de UF de 13,3%, el mayor nivel registrado desde 1992, generando un significativo efecto en los ingresos operacionales asociado al descalce estructural UF/$ del Banco. Lo anterior fue compensado en parte por un mayor gasto por pérdidas crediticias respecto del registro previo, debido en gran parte a la constitución de provisiones adicionales dado el contexto atípico y transitorio de las condiciones crediticias y del comportamiento de pago de clientes. A ello se adicionaron mayores gastos operacionales respecto al ejercicio anterior, aumento explicado principalmente por el reconocimiento del efecto de la inflación y de otros efectos puntuales asociados a gastos del personal.

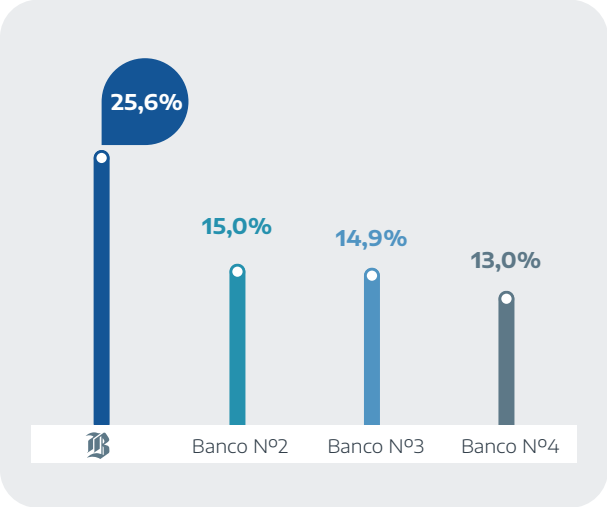
Desempeño financiero
Banco de Chile

Las transformaciones y eventos que han impactado al país, ya sean internos o externos, desde fines del año 2019, desafían a los agentes económicos a abordar nuevos riesgos. En este contexto, Banco de Chile, en un rol proactivo, implementó diversas iniciativas de apoyo a sus clientes, logró mantener elevados estándares de calidad de servicio, resguardó una adecuada relación riesgo–retorno y gestionó diligentemente los riesgos de un escenario caracterizado por elevados niveles de incertidumbre. Así también, mantuvo su foco en la transformación digital, en la búsqueda de mayores niveles de eficiencia y productividad, y en distintas iniciativas para sostener su trayectoria de liderazgo inspirado en su propósito de contribuir al desarrollo del país.

Ingresos operacionales

Los ingresos operacionales totales alcanzaron a $3.115.793 millones al cierre de diciembre 2022, registrando un aumento de $916.769 millones respecto del 2021, equivalente a un 41,7%. Esta expansión se explica principalmente por el efecto de la mayor inflación antes mencionado, por el mayor nivel de tasas de interés, y por mayores ingresos por comisiones.

Participación de mercado utilidad neta a diciembre 2022



a. Ingreso financiero neto

Durante el periodo 2022, el ingreso financiero neto del Banco totalizó $2.538.931 millones, un 49,0% por sobre lo registrado en 2021. El alza de $834.432 millones se explica por:

- Mayores ingresos por $394.532 millones provenientes del aporte de la exposición estructural activa neta en UF como consecuencia de la mayor inflación.
- Un mayor margen de captaciones a la vista por $370.866 millones como consecuencia del aumento en las tasas de interés, lo que compensó la caída de 8,0% en volúmenes promedio.
- Mayores ingresos por la gestión de las carteras de negociación e instrumentos de deuda por $49.838 millones impulsados por: (i) los movimientos en las tasas de interés y su efecto positivo sobre los instrumentos de renta fija administrados por el Banco y sus filiales (ii) el efecto de la mayor inflación sobre el devengo de los instrumentos de renta fija y (iii) la mayor volatilidad del tipo de cambio que generó mayores ingresos producto de la gestión de la posición intra-día en moneda extranjera, y un mayor volumen de transacciones en ventas y estructurados.
- Un mayor margen de colocaciones por $17.640 millones, producto del crecimiento de 8,6% de los volúmenes promedio.
- Un aumento anual de $5.089 millones en ingresos por la gestión de activos y pasivos, explicado por los elevados niveles de inflación y cambios en la pendiente de la curva de tasas. Lo anterior fue compensado por una pérdida generada por la venta de activos financieros medidos a valor razonable a través de ORI.

b. Comisiones Netas

En el ejercicio 2022 las comisiones netas alcanzaron a $531.619 millones, lo que representa un aumento de 13,5% anual, equivalente a $63.257 millones. Con este desempeño, Banco de Chile mantiene el liderazgo

de la industria en comisiones netas, alcanzando una participación de mercado de 21,5% en 2022.

La expansión de los ingresos por comisiones del ejercicio se relaciona a:

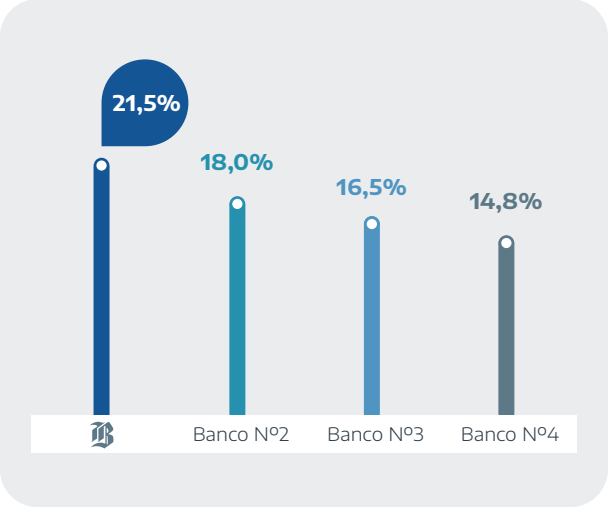
- Un aumento de las comisiones asociadas a servicios transaccionales por $36.897 millones, que se explica, en primer lugar, por mayores transacciones de tarjetas de crédito como resultado de una mayor actividad comercial y uso de medios de pago, y el efecto de la inflación en las tarifas. En segundo lugar, por mayores comisiones derivadas de las cuentas corrientes y sobregiros como consecuencia del aumento de la base de clientes del Banco, y el efecto de la inflación. En tercer lugar, por mayores comisiones de cuentas vista y ATM, en línea con mayores transacciones de tarjetas de débito.
- Mayores comisiones por administración y gestión de fondos por $12.807 millones como resultado de la mayor preferencia de inversionistas por fondos de renta variable, y de una mejora en los márgenes de los fondos de renta fija en un contexto de tasas de interés más altas.
- Un avance de las comisiones asociadas a créditos contingentes por $5.689 millones, como resultado de una mayor actividad en productos de comercio exterior.
- Mayores comisiones por intermediación de seguros por $5.383 millones, asociados principalmente a la expansión de la cartera de consumo.
- Mayores comisiones por asesoría financiera por $4.337 millones por transacciones asociadas a fusiones y adquisiciones.

Estos efectos fueron levemente compensados por menores comisiones por prepagos por $5.279 millones, producto del incremento de las tasas de interés, lo que derivó en una menor demanda por refinanciamiento de créditos.

c. Otros ingresos operacionales

Respecto a los otros ingresos operacionales, estos alcanzaron a $45.243 millones, aumentando un 72,9% respecto al cierre de 2021. El alza se deriva de un mayor resultado por inversiones en sociedades y por el reconocimiento de la inflación en el monto de los pagos provisionales mensuales de impuestos. Con todo, el indicador de ingresos operacionales sobre colocaciones promedio se elevó hasta 8,8%, superando tanto el 6,8% alcanzado en 2021, como el 7,0% registrado por la industria en 2022.

Participación de mercado comisiones netas a diciembre 2022



Gastos operacionales

Desde 2016, la eficiencia y la productividad forman parte de los focos estratégicos de Banco de Chile. El objetivo es la optimización de la estructura de gastos operacionales a través de una gestión permanente, sostenible e integral para la captura de oportunidades de ahorro y mejora de procesos.

Así, los gastos operacionales registraron un incremento de 14,2% nominal respecto a 2021, equivalente a un avance de 3,1% real.

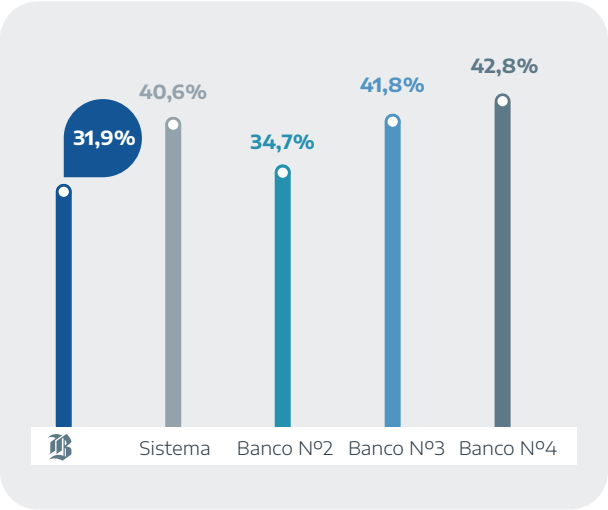
Desempeño financiero
Banco de Chile

El crecimiento de $123.996 millones de los gastos operacionales responde principalmente a:

- Mayores gastos del personal por $77.274 millones, principalmente por el efecto de la inflación sobre las remuneraciones, mayores remuneraciones variables, y por mayores indemnizaciones.
- Mayores gastos de administración por $32.397 millones, explicados por mayores gastos de informática y comunicaciones, otros gastos generales de administración, mayores gastos en publicidad, y también por el impacto de la mayor inflación del período.
- Mayores otros gastos operacionales por $8.263 millones asociados a la gestión de bienes recibidos en pago y a mayores gastos por concepto de riesgo operacional.
- Mayores depreciaciones y amortizaciones por $7.407 millones.

Con todo, el indicador de eficiencia alcanzó a 31,9% al cierre de diciembre 2022, mejorando respecto al 39,6% registrado a diciembre 2021. Si bien el avance en este indicador contiene el efecto favorable de la inflación sobre los ingresos operacionales, contribuyó también la contención de la base de gastos y el logro de mayores niveles de productividad a partir de la ejecución de nuevas prácticas de gestión y herramientas digitales, de diversas iniciativas de optimización y digitalización de procesos, y de la implementación de un nuevo modelo de compras que introduce procesos de licitación y subasta electrónica. Con todo, el nivel alcanzado posiciona a Banco de Chile como el líder en este indicador frente a sus principales competidores.

Indicador de eficiencia



Gasto por pérdidas crediticias

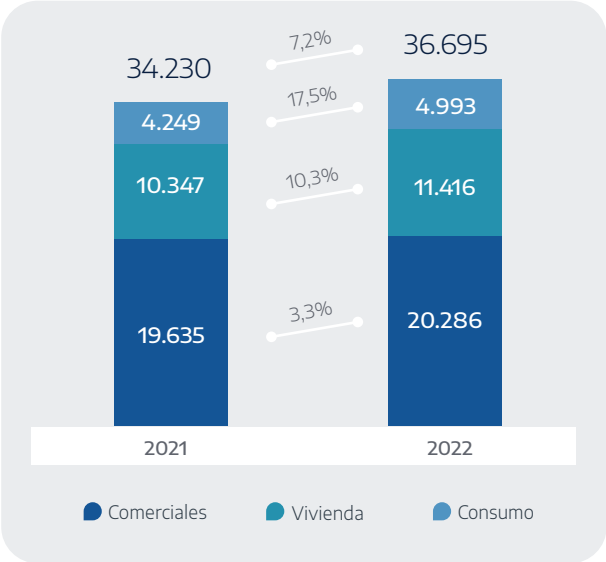
En 2022, el gasto por pérdidas crediticias totalizó $435.118 millones, lo que representa un aumento de $78.053 millones respecto a 2021, equivalente a 21,9%.

Es importante mencionar que en los ejercicios recientes se observaron dinámicas de riesgo muy particulares. Los niveles de morosidad en 2021 y en gran parte de 2022, se mantuvieron bajo los registrados hasta antes del inicio de la crisis sanitaria. Este fenómeno fue concurrente con los excedentes de liquidez asociados a los retiros de fondos previsionales y a la implementación de diversas ayudas y transferencias directas del Estado a personas y empresas. Conforme dichos excedentes de liquidez se han extinguido progresivamente, comenzó a observarse una tendencia de normalización de los parámetros de comportamiento crediticio de clientes hacia el segundo semestre de 2022. Es así como el volumen de cartera con mora mayor a 90 días avanzó desde un 0,85% del total de

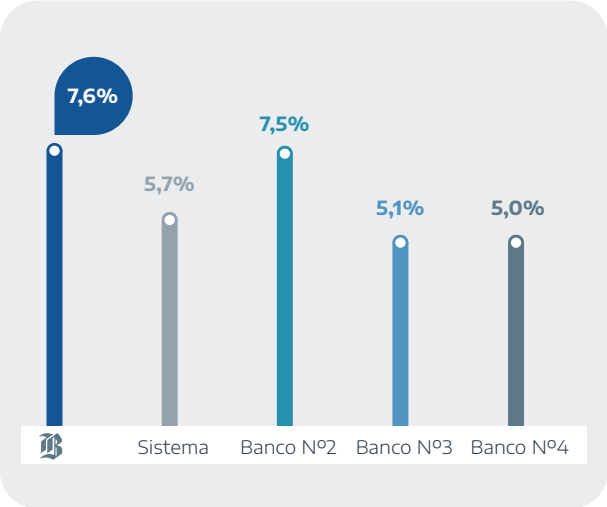
colocaciones en 2021 hasta 1,08% en 2022, acercándose a los niveles registrados pre pandemia.

En este contexto, de manera prudencial se decidió constituir provisiones adicionales por $160.000 millones durante el ejercicio con el propósito de mitigar la asimetría entre las variables de morosidad y las reales condiciones crediticias imperantes. Con esto, el índice de gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio alcanzó un 1,23% en 2022, superior al 1,10% registrado en el ejercicio previo. Por su parte, el ratio de cobertura finalizó el año en un 197%, mientras que al considerar provisiones adicionales, se elevó hasta un 375%. Por su parte, la relación entre ingresos operacionales netos del gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio, ascendió a 7,6%, situando al Banco en una posición de liderazgo respecto de la calidad crediticia del portafolio y de la capacidad de generación de ingresos.

Colocaciones totales
(miles de millones de pesos)



Ingresos operacionales netos de riesgo/ Colocaciones promedio



Colocaciones

(Participaciones de mercado excluyen colocaciones de filiales en el exterior)

En términos de balance, el portafolio de colocaciones totales se elevó hasta los $36.695 mil millones, creciendo un 7,2% nominal anual en 2022, por debajo del avance de 10,7% registrado en 2021.

El crecimiento se explica en mayor medida por los créditos hipotecarios. Estos, a pesar de que aumentaron un 10,3% nominal, disminuyeron en términos reales en 2022 considerando el importante incremento de la UF. En efecto, la dinámica de creciente aumento en las tasas de interés, los elevados precios de las viviendas, junto a restricciones de oferta, condicionaron el dinamismo de este producto de crédito a nivel de industria. Con todo,

Desempeño financiero
Banco de Chile

Banco de Chile alcanzó una participación de mercado de 15,24% en créditos de vivienda al cierre del ejercicio, disminuyendo 55 puntos base respecto a 2021.

Los créditos de consumo anotaron una recuperación respecto de 2021, registrando un crecimiento de 17,5% nominal, en un contexto económico algo menos favorable y concurrente con una importante reducción de los excesos de liquidez. Al cierre del ejercicio, Banco de Chile alcanzó una participación de mercado en colocaciones de consumo de 17,96%, aumentando 58 puntos base respecto a 2021.

Finalmente, la cartera comercial se expandió un 3,3% nominal, crecimiento apoyado en gran parte por el aumento de las colocaciones de comercio exterior que fueron impulsadas por la reactivación del comercio internacional debido a la relajación de medidas Covid-19 y a renovadas ofertas de valor para las empresas. En base a esto, Banco de Chile mantuvo su liderazgo en participación de mercado de colocaciones comerciales, con una cuota de 16,55% en 2022.

Financiamiento y Patrimonio

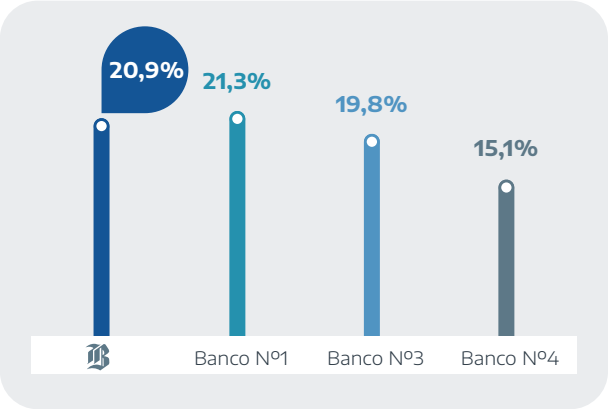
Al cierre de 2022, los pasivos del Banco totalizaron $50.397 mil millones, lo que significó una expansión anual de 6,2%.

Los saldos de depósitos a la vista anotaron una caída importante. Esto se debe principalmente tanto al término de las ayudas gubernamentales, como a la dilución de la liquidez obtenida por los retiros parciales de los fondos de pensiones. De esta manera, anotaron un retroceso de 26,7% anual respecto de 2021, ejercicio en el que registraron a su vez un alza de 22,3%. En materia de participación de mercado, Banco de Chile mantiene una posición de liderazgo al alcanzar una cuota de 20,9% en el promedio de depósitos a la vista netos de canje durante 2022.

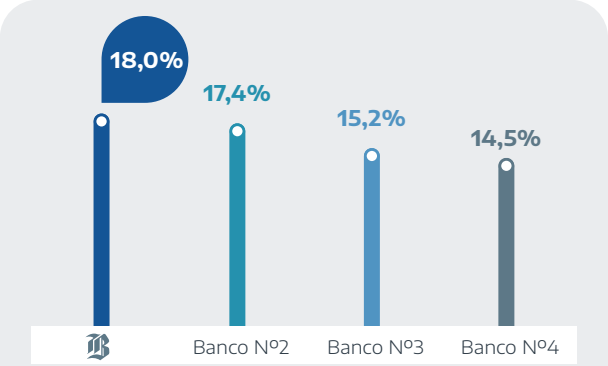
Los depósitos a plazo, por su parte, registraron una gran expansión de 60,8% respecto del 2021, muy por sobre el crecimiento de 2,7% alcanzado en 2021. Este producto tuvo un incremento sistemático siguiendo la trayectoria de las tasas de interés que aumentaban en línea con la Tasa de Política Monetaria.

En términos de financiamiento, el Banco posee un esquema diversificado, con una amplia base de depósitos minoristas y destacadas calificaciones de riesgo. Esto le permite distinguirse como una de las entidades con el menor costo de financiamiento de la industria.

Participación de mercado depósitos vista promedio a diciembre 2022



Indicador de Basilea



Noviembre 2022, Banco de Chile está a Diciembre 2022.

El patrimonio, por su lado, aumentó un 13,2% anual en 2022. Esta alza de $565 mil millones responde a las mayores utilidades generadas en el ejercicio 2022.

Finalmente, cabe destacar la posición del Banco en materia de capitalización y solvencia, la que le permite abordar con holgura las exigencias patrimoniales bajo los estándares de Basilea III. A diciembre de 2022, Banco de Chile alcanzó un indicador de patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo de 18,0%, superando el promedio a noviembre de la industria de 15,7%. Por su parte, el indicador de capital básico sobre activos ponderados por riesgo, aumentó hasta 13,7% en 2022, lo que se compara con un 11,2% de la industria a noviembre.

Principales indicadores financieros

Indicador	2021	2022
Utilidad por acción[1]		
Utilidad neta por acción (Ch$)	7,84	13,95
Acciones en circulación (millones)	101.017	101.017
Indicadores de rentabilidad[2]		
Margen neto de intereses y reajustes	3,9%	5,5%
Margen financiero neto	4,1%	5,7%
Ingresos operacionales/Colocaciones promedio	6,8%	8,8%
Ingresos operacionales netos de riesgo/Colocaciones promedio	5,7%	7,6%
Rentabilidad		
Retorno sobre activos totales promedio	1,7%	2,7%
Retorno sobre capital y reservas promedio	21,2%	34,3%
Retorno sobre capital y reservas promedio ajustado por inflación	14,3%	21,3%
Indicadores de Capital		
Capital básico/Activos totales	7,96%	8,62%
Capital básico/Activos ponderados por riesgo	12,97%	13,69%
Capital total/Activos ponderados por riesgo	17,30%	18,02%
Indicadores de calidad crediticia		
Cartera morosa > 90 días/Colocaciones totales	0,85%	1,08%
Prov. por riesgo crédito/Cartera morosa > 90 días	248%	197%
Prov. por riesgo crédito/Colocaciones totales	2,10%	2,12%
Prov. por riesgo crédito/Colocaciones promedio	1,10%	1,23%
Indicadores eficiencia		
Gastos operacionales/Ingresos operacionales	39,6%	31,9%
Promedios del balance general[2]		
Activos promedio (millones Ch$)	47.596.887	52.496.788
Activos productivos promedio (millones Ch$)	41.268.311	44.621.557
Colocaciones promedio (millones Ch$)	32.429.410	35.339.381
Capital y reservas promedio (millones Ch$)	3.733.795	4.109.707
Activos ponderados por riesgo (millones Ch$)	32.570.353	35.343.558

(1) Valores calculados considerando la utilidad neta nominal y las acciones suscritas y pagadas al final de cada período.
(2) Indicadores consideran un cálculo de promedios en base a balances diarios.

Valor económico **generado y distribuido**

El valor económico generado por el Banco de Chile en 2022 fue de $5.027.143 millones. A continuación se presenta su distribución:

Valor económico generado (MM$)

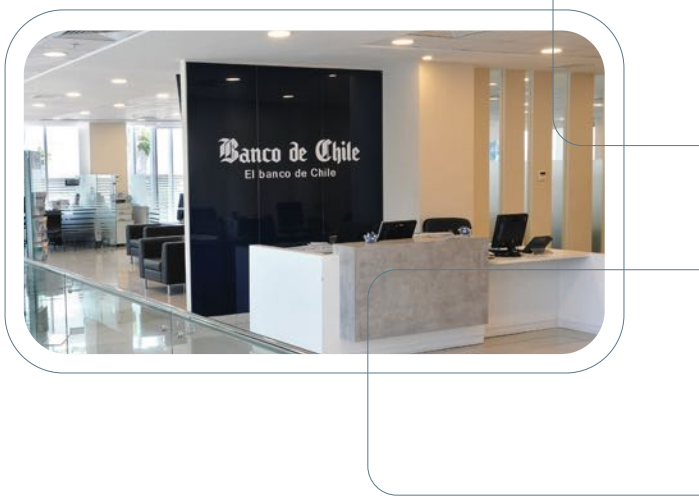
	2021	2022
Ingresos de la operación	2.787.349	5.027.143
Total valor económico generado	2.787.349	5.027.143

Valor económico distribuido (MM$)

	2021	2022
Gastos operacionales	-397.177	-443.376
Gastos de administración y otros	-320.379	-359.171
Depreciaciones y amortizaciones	-76.798	-84.205
Sueldos a trabajadores y beneficios	-450.952	-528.226
Pago a los proveedores de capital	-1.485.219	-3.213.397
Accionistas (dividendos)[1]	-539.829	-866.929
Proveedores de recursos financieros	-945.390	-2.346.468
Pagos al Estado (impuestos, contribuciones y otros)	-186.356	-284.307
Comisión para el mercado financiero	-11.968	-13.566
Aportes a la comunidad	-3.314	-1.765
Total valor económico distribuido	-2.534.986	-4.484.638
Valor económico retenido	252.363	542.504

(1) Para 2022 corresponde al dividendo propuesto por el Directorio.

GRI 201-1



Valor económico distribuido 2022

Contribución directa de Banco de Chile a la economía del país

- **MM$3.213.397**
  Pago a proveedores de capital
  Equivale al costo de financiamiento desembolsado principalmente a depositantes y tenedores de bonos.

- **MM$528.226**
  Salarios y beneficios
  12.550 trabajadores directos (Banco más filiales).

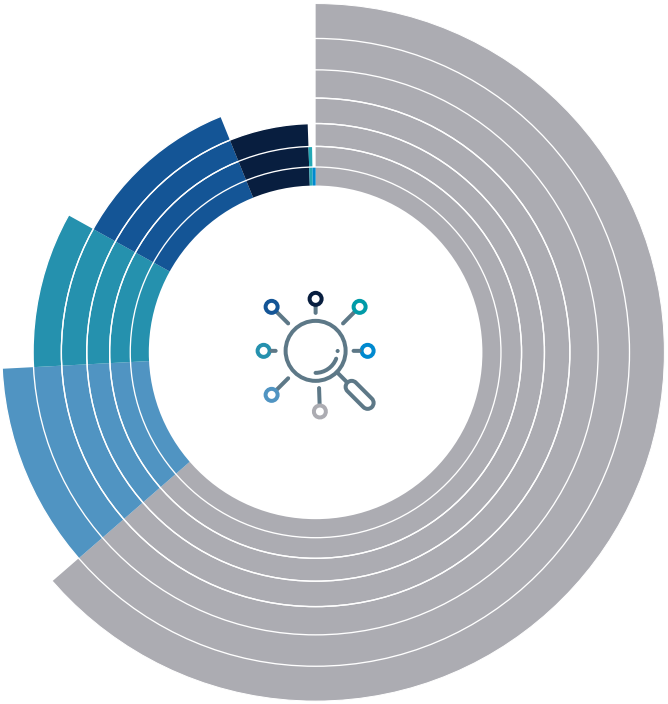
- **MM$443.376**
  Gastos operacionales
  Incluye el pago a proveedores y contratistas Pyme.

- **MM$542.504**
  Valor económico retenido
  La gestión de capital de Banco de Chile se caracteriza por mantener un adecuado balance entre crecimiento del negocio y los requerimientos regulatorios de adecuación de capital.

- **MM$284.307**
  Pago de impuestos
  Los impuestos pagados por el Banco en 2022 equivalen a un aumento de 52,6% con respecto a 2021.

- **MM$13.566**
  Aporte a CMF.

- **MM$1.765**
  Aportes a la comunidad
  Incluye donaciones aceptadas y no aceptadas con las que el Banco contribuye a la comunidad.



Valor económico
generado y distribuido

Aporte financiero recibido del Estado

Durante el año 2022 los beneficios económicos otorgados por entes de gobierno a Banco de Chile correspondieron a créditos por gasto en capacitación por $2.150 millones; créditos tributarios asociados a donaciones por $119 millones, y créditos por compras de activo fijo por $31 millones.

Ayudas económicas otorgadas por entes de gobierno (MM$)

	2021	2022
Crédito por contribuciones de bienes raíces	0	0
Crédito por gasto en capacitación	2.000	2.150
Crédito por donaciones	99	119
Crédito por compras de activo fijo	27	31
Total	**2.126**	**2.300**

Aporte al desarrollo económico de Chile

GRI
201-4
203-2

En línea con su foco estratégico Compromiso con Chile y su propósito de ser el mejor Banco para sus clientes y el mejor lugar para trabajar para sus colaboradores, Banco de Chile implementa de manera permanente una serie de programas, iniciativas y acciones para contribuir al desarrollo del país, de las personas y de todos sus grupos de interés, sean estos clientes, no clientes, colaboradores, proveedores, accionistas, inversionistas y la comunidad en general.

Como parte medular de su Estrategia de Sostenibilidad, durante el ejercicio 2022 la Corporación realizó una inversión social total de $5.902 millones, que se tradujo, a modo de ejemplo, en la implementación de diversas iniciativas de relacionamiento comunitario, como Teletón, el Programa Mujeres que Inspiran y fondos concursables entre otros que la Organización pone a disposición de sus colaboradores para que –junto con estrechar su vínculo y promover el trabajo colaborativo– lleven adelante distintos proyectos de apoyo directo a la comunidad a nivel nacional, regional o comunal.

A lo anterior se suma el impacto económico directo que anualmente genera Banco de Chile y sus empresas filiales, por medio del pago a proveedores, dividendos a los accionistas, remuneraciones y beneficios a sus colaboradores, gastos operacionales, pagos al Estado (impuestos y contribuciones), entre otros. Estos recursos –adicionalmente– tienen un efecto indirecto multiplicador, especialmente a nivel regional, toda vez que implican un importante factor de dinamismo en la generación de empleos y las economías locales de las comunidades en que se realizan estas acciones.

Durante 2023, ejercicio en el que Banco de Chile cumplirá 130 años de historia al servicio del país, las empresas y las personas, la Organización seguirá llevando adelante una gestión prudente, responsable, consistente e innovadora, que le permita no solo proyectar a largo plazo la sostenibilidad de la Corporación, sino muy especialmente para reafirmar su permanente compromiso con Chile, con especial foco en sus clientes emprendedores, Pymes y personas, para continuar acompañándolos y apoyándolos frente a los efectos de la pandemia que aún persisten así como ante el ciclo económico que enfrenta el país.

Banco de Chile

CLIENTES

Cliente en el centro de nuestras decisiones

Banco de Chile desarrolla un trabajo permanente enfocado en entregar un servicio de excelencia con soluciones oportunas, efectivas y en línea con su objetivo de ofrecer la mejor propuesta de valor del mercado, siempre situando al cliente en el centro de sus decisiones.

Transformación digital

En los últimos años, Banco de Chile ha acelerado su proceso de transformación digital, con el lanzamiento, renovación y actualización de diversos productos, servicios, funcionalidades y herramientas digitales que buscan entregar una mejor experiencia a clientes y usuarios.

SASB

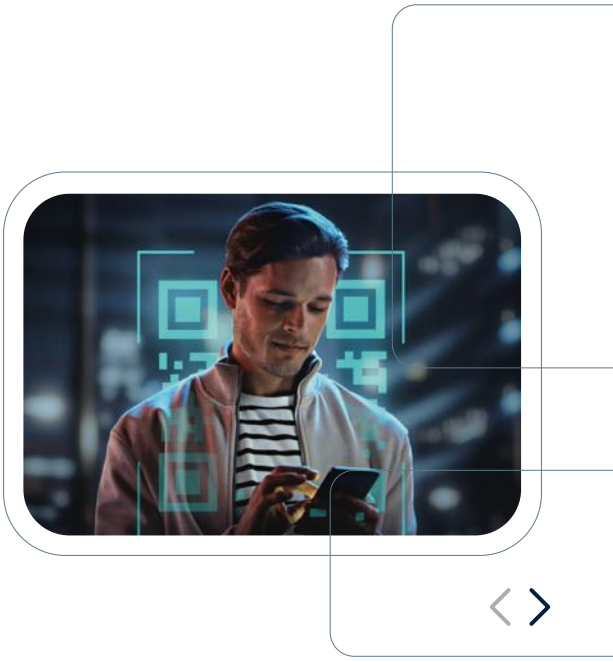
FN-CB-240 a.3

Entre los principales hitos de 2022 destacan:

- **Primera cuenta corriente digital:** Puede ser abierta completamente online en 3 pasos, y permite acceder a todos los beneficios del programa de fidelización de Banco de Chile y al ecosistema digital.
- **FAN Emprende:** Un producto enfocado en las Pymes del país, que refuerza el apoyo y compromiso del Banco de Chile con el emprendimiento, ya que no exige mínimo de ventas ni requisitos de antigüedad, permitiendo el acceso a los canales digitales y a todo el ecosistema de beneficios del segmento.
- **FAN Clan:** Una cuenta vista 100% digital, lanzada a fines de 2022, dirigida a adolescentes entre 14 y 17 años, que permite acceder a los beneficios y descuentos que ofrece el Banco y también tener una experiencia personalizada a sus gustos e intereses. Esto debido a que al momento de abrir la cuenta podrán escoger a uno de los tres avatares disponibles, los que además de estar impresos en su tarjeta de débito física darán consejos y educarán en RRSS sobre el cuidado del planeta, proporcionarán información de interés y darán consejos sobre una buena convivencia digital y finanzas responsables.

  Las cuentas FAN Clan y FAN Emprende, refuerzan el compromiso del Banco con la transformación digital y la inclusión financiera, al igual que la cuenta FAN, que llegó al millón de clientes en 2022.
- **Nueva APP Mi Inversión:** Permite acceder de manera simple y segura a productos de ahorro e inversión; contratar nuevos productos 100% online; visualizar datos como saldos, montos invertidos; así como ejecutar un plan de inversión a través de la funcionalidad “Mis Metas”, que cuenta con un simulador que indica el monto inicial y aportes periódicos necesarios para lograr la meta propuesta.

- En el segmento Personas se incorporaron distintas funcionalidades a las aplicaciones móviles Mi Banco y Mi Pago. Entre ellas destacan la Red Giro QR, una nueva forma de girar dinero sin la necesidad de tarjetas físicas, consulta de saldo de dólares premio, contratación de productos online; lo cual se suma a Paga2, una innovadora funcionalidad que permite a los clientes de nuestro Banco y Scotiabank realizar pagos y cobros entre ellos, utilizando sus números celulares. En la página web de Banco en línea se habilitaron mejoras en consulta de dividendos de créditos hipotecarios, generación de vale vista virtual, optimización en el simulador y curse de créditos de consumo, entre otros.
- En el segmento Empresas se implementaron mejoras y funcionalidades en la nueva APP Mi Banconexión, como por ejemplo pago electrónico de cuentas express, bandeja de autorización multiproducto donde los clientes pueden autorizar de forma simple y rápida, y dashboard de autorización de transferencias electrónicas y pago de línea de crédito. En el portal Banconexión 2.0 se establecieron diversas mejoras y nuevas funcionalidades como la asignación de alias a cuentas, órdenes de pago al exterior, renovación mandato SII, nuevo home del portal empresas y módulo de autorizaciones multiproducto.

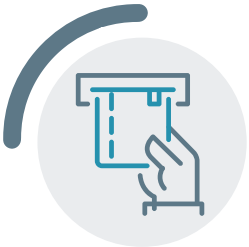


Todos estos avances en transformación digital, fueron reconocidos en la primera versión del “Premio Educación e Inclusión Financiera”, otorgado por Chócale, medio económico centrado en clientes bancarios y consumidores. En esta oportunidad, Banco de Chile fue nominado en cuatro categorías y recibió el galardón a la “Mejor solución de banca digital”, en una votación abierta a todo público. Asimismo, la cuenta FAN Emprende fue seleccionada por el mismo medio entre los 10 lanzamientos más importantes en Chile del año 2022.

Inclusión financiera y accesibilidad

La **transformación digital** cumple un rol clave en la inclusión financiera. El lanzamiento de las tres cuentas vista digitales mencionadas anteriormente (Cuenta FAN en 2020, Cuenta FAN Emprende y FAN Clan en 2022), tiene como objetivo bancarizar a los distintos sectores de la población, en línea con las iniciativas de Educación y Bienestar Financiero del Banco, detalladas en el capítulo de Comunidad de esta Memoria Anual.

En tanto, la **cobertura de cajeros automáticos** (ATM) es esencial para la accesibilidad. Por este motivo, durante 2022, el Banco trabajó en conjunto con autoridades comunales para la instalación de nuevos cajeros en sectores desatendidos, entre ellos, las municipalidades de Putaendo, Renca, Pirque, Navidad y María Elena. Además, mantuvo disponibles más de 490 Cajas Chile a lo largo del país para facilitar el acceso a trámites bancarios en las distintas comunas y barrios.



Por último, la **omnicanalidad y accesibilidad** son dos importantes atributos de Banco de Chile a la hora de informar y asesorar a sus clientes las 24 horas del día y los 7 días de la semana. Esto a través de sus distintos canales de atención y auto-atención, tanto presenciales como remotos:

- Red de sucursales a lo largo del país con atención de 9 a 14 hrs y luego de este horario vía e-mail con ejecutivos de cuentas.
- Banca Telefónica con atención de lunes a viernes de 8 a 19 hrs.
- Teléfono de Emergencias Bancarias 24/7.
- Redes Sociales:
  Twitter: @bancodechile, @bancoedwards, @ayudabancodechile; Instagram: bancodechile, bancoedwards; Facebook: bancodechile, bancoedwards.
- Disponibilidad permanente para operar en la página web en el sitio privado y sitio público y en aplicaciones descargables en Play Store y Apple Store.
- Agendamiento online para clientes y usuarios para visitas a las sucursales.
- Máquinas de auto-atención: Cajeros Automáticos, TCR's y AtI's, estas últimas son máquinas que permiten entre otras transacciones: generar/recuperar claves de internet, recibir depósitos en efectivo y de cheques, pagar créditos de consumo y, desde 2022, visualizar información de cuenta FAN.

Calidad de servicio

La calidad de servicio es una variable diferenciadora en la preferencia, lealtad y recomendación de los clientes. Es por ello que el Banco cuenta con un Comité de Calidad conformado por Gerentes de la Alta Administración, donde se definen los lineamientos estratégicos en la atención de clientes, incluyendo la metodología y los KPI a analizar.

Los indicadores relevantes para la evaluación holística de Calidad de Servicio, están basados en la experiencia que los clientes tienen con el Banco en sus interacciones, ya sean presenciales o remotas, y son monitoreados por equipos especializados de forma periódica e ininterrumpida para su control y análisis.

La Gerencia de Clientes es la responsable de hacer el seguimiento de los KPI, y es la que propone los cambios estratégicos a los modelos de gestión y medición, identificando procesos con menor desempeño y generando iniciativas de mejora en conjunto con las distintas áreas de negocio y de apoyo.

Para fomentar el compromiso con la Calidad de Servicio, Banco de Chile tiene los resultados de "Recomendación" incorporados dentro de su propia Matriz. Asimismo, los KPI "Recomendación", "Satisfacción Ejecutivo" y "Satisfacción de Productos", son parte de los incentivos de mediano y largo plazo de toda la estructura comercial.

Índice de Recomendación Neta

	2018	2019	2020	2021	2022
Recomendación Neta	70,97	69,87	70,84	73,99	75,30

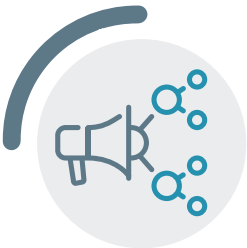
Índices de Satisfacción Neta por canales de atención

	2018	2019	2020	2021	2022
Mesón	83,94	83,62	85,40	79,25	74,94
Caja	81,05	80,88	84,15	80,53	77,27
Ejecutivo de Cuenta	79,81	75,08	78,61	81,13	84,04
Página Web	72,59	75,87	79,01	80,15	80,66
App Mi Banco (*)	86,53	84,77	81,77	80,23	77,90
Banca Telefónica	81,89	73,40	73,60	72,12	76,65

(*) Resultados consideran Segmento Personas

En lo que respecta a problemas, reclamos y requerimientos, Banco de Chile respondió en tiempo y forma posicionándose en el primer semestre de 2022, de acuerdo a los datos del Sernac, como el mejor de los bancos grandes en tasa de reclamos versus tasa de respuestas desfavorables.

Durante el año 2022 se recepcionaron 4.861 reclamos, 14% menos que en el año anterior, logrando además, la resolución de 4.774 de ellos en el periodo.



Calidad de Servicio

Problemas recepcionados

	2018	2019	2020	2021	2022
N° Problemas	116.011	102.824	125.208	140.266	148.556

Reclamos formales recepcionados

	2018	2019	2020	2021	2022
N° Reclamos formales	6.179	5.733	5.372	5.644	4.861

Canal de ingreso de problemas y reclamos formales(*)

	2018	2019	2020	2021	2022
Banca Telefónica	51,4%	56,8%	56,3%	67,7%	68,4%
Internet	16,6%	13,6%	17,6%	12,3%	12,8%
Sucursales	30,2%	27,2%	21,8%	16,0%	15,5%
Áreas internas	1,8%	2,4%	4,4%	4,0%	3,4%

(*) Se aplicó cambio metodológico reatroactivo alineado con criterios años 2018-2019.

El compromiso de Banco de Chile es cumplir, en forma y plazo, en la entrega de respuestas a clientes, usuarios y organismos externos, para ello, la gestión de reclamos es supervisada diariamente. Asimismo, las situaciones repetitivas, relevantes y anómalas también son monitoreadas e informadas a las áreas competentes con el fin de lograr una mejora continua.

Otro hito en esta materia, fue la implementación de la plataforma Genesys Cloud, que permite gestionar los distintos modelos de atención de clientes, combinando trabajo presencial y remoto, manteniendo la continuidad del servicio con altos estándares de seguridad, y entregando una experiencia integral en los contactos de clientes con el Banco las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

Durante 2023, el foco estará en poner en práctica nuevas funcionalidades de la plataforma, combinando las distintas interacciones de los clientes, para entregar experiencias diferenciadoras.

Transparencia

La Política de Transparencia del Banco y sus filiales, refleja la importancia que tiene este principio clave en la relación con sus clientes. Su objetivo es facilitar el acceso a toda la información relativa a las condiciones de los productos y servicios ofrecidos por la Corporación, para así potenciar relaciones de largo plazo, tanto con clientes como con usuarios y público en general.

La División Global de Cumplimiento promueve la adecuada implementación y difusión de esta política en toda la Organización, a través de capacitaciones y evaluaciones de forma permanente a los colaboradores mediante cursos online de carácter obligatorio.

Asimismo, para asegurar que la información se transmita al público de forma adecuada, y que exista la confianza necesaria para promover una actividad productiva y financiera sana, la Fiscalía del Banco revisa que toda publicidad y contratos de productos y servicios ofrecidos se ajusten a los parámetros y estándares exigidos tanto por la regulación bancaria, como por las normas de aplicación general vigentes. En este sentido, el objetivo es que toda comunicación que se realice sea clara, completa, relevante, fiable, comparable, oportuna y de fácil acceso.

Política de Publicidad Responsable

Por otra parte, a través de la Política de Publicidad Responsable, la División Marketing y Banca Digital tiene el rol de velar porque las tarifas de cada uno de los productos tengan una relación de razonabilidad, justificación y oportunidad respecto de los servicios que se brindan. Para esto, la forma de hacer comunicación de la Corporación, se basa en ocho pilares clave que son: transversalidad; inclusión en sus diversas formas; transparencia como valor base; sustentabilidad; apoyo a las Pymes y emprendedores; manejo de datos con altas políticas de privacidad y no invasión; consumo responsable; y convocatoria cuando Chile lo necesita.

Defensoría del cliente

Tiene por objetivo detectar, analizar y levantar a las áreas competentes, situaciones recurrentes que generen reclamos, o aquellos diseños de productos que considere que son faltos de claridad o transparencia y que pudieran afectar la imagen y reputación de la Organización. Para acceder a la Defensoría del Cliente de Banco de Chile se debe presentar un reclamo en cualquiera de los canales de atención disponibles.

SASB
FN-CB-510a.2
FN-IB-510a.2

NCG 461
8.1.1

Apoyo a clientes

Banco de Chile mantiene un compromiso con el desarrollo y crecimiento del país. Por este motivo, realiza una búsqueda permanente de soluciones que vayan más allá de lo financiero con el fin de apoyar a sus clientes en las distintas contingencias que se les presentan. Este objetivo ha sido especialmente relevante durante los últimos años, en un contexto de crisis social y económica, que ha obligado tanto a personas como empresas, especialmente Pymes, a explorar nuevas maneras de generar ingresos y hacer negocios. En este escenario, el foco de la Corporación ha estado en potenciar y reforzar el programa Pymes para Chile.

Pymes para Chile

El programa Pymes para Chile, es un ecosistema integral que une a Pymes con aliados estratégicos y actores del mundo del emprendimiento con la finalidad de generar oportunidades de negocio reales. Está basado en tres pilares fundamentales: aumentar las ventas de los clientes, mejorar la gestión de sus negocios, e impulsar el emprendimiento.

Durante 2022, esta iniciativa benefició a más de 168 mil empresas a lo largo del país, permitiéndoles amplificar su potencial de acuerdo a la etapa en la que se encuentran, facilitándoles herramientas eficientes para impulsar su digitalización, entregándoles contenido de valor para capacitarse, y poniendo a su disposición programas de emprendimiento y mentorías.

Asimismo, el pilar de apoyo al emprendimiento como factor de cambio y de desarrollo de la sociedad, se ve reflejado en los tres certámenes que organiza Banco de Chile como parte de su compromiso con el país:

- **Concurso Nacional Desafío Emprendedor:** Es el más antiguo de los programas de apoyo al emprendimiento de la Corporación, y cuenta con cerca de 30 mil postulantes cada año. A comienzos del año 2022 se escogió al ganador de la 6ª Versión iniciada en 2021 y en el último trimestre se seleccionó a los finalistas de la 7ª versión que serán premiados en 2023.

- **Concurso Nacional Impacto Emprendedor:** Dirigido a estudiantes de universidades y centros de formación técnica de todo Chile. Los ganadores de esta 2ª versión fueron de la Región Metropolitana, del Biobío y de Valparaíso, todos proyectos innovadores y con potencial de escalabilidad.

- **Concurso Nacional de Emprendimiento Escolar Impacto Emprendedor:** Este programa busca formar agentes de cambio y fomentar el desarrollo de soluciones innovadoras que impacten en la sociedad. Está enfocado en profesores y sus respectivos alumnos de 7° básico a IV° medio de establecimientos educacionales de todo el país. En su primera versión, realizada en septiembre de 2022, contó con 290 equipos postulantes y con la participación de 116 profesores en programas formativos de Certificación de Mentores de Emprendimiento Escolar UDD y Academia de Emprendimiento Escolar UDD.

- **Rutas para Chile:** Consiste en una vitrina digital que permite construir un viaje, de principio a fin, hacia diferentes destinos del país, integrando a más de 700 emprendedores del turismo local. En 2022, se agregaron tres nuevas rutas, llegando a un total de nueve:

Zona Norte	Ruta del Desierto y Ruta del Elqui
Zona Centro	Ruta Litoral Norte, Ruta Valle de Colchagua (nueva) y Ruta de Santiago y alrededores (nueva)
Zona Sur	Ruta Lagos y Volcanes, Ruta Chiloé, Ruta Carretera Austral Norte, Ruta Puerto Natales y Torres del Paine (nueva)

Unidades de negocio

Segmento Minorista

Personas y Pyme

Ofrece productos y servicios dirigidos a personas naturales, microempresarios y a pequeñas y medianas empresas con ventas anuales de hasta UF70.000.

Banca Personas

Incorpora a todos los clientes de rentas medias y altas, y está compuesta por los segmentos: Masivos, Joven, Tradicional, Preferencial y Privado. A nivel agregado, esta unidad de negocio registró un crecimiento de 25% en número de clientes durante 2022, impulsado por cambios en la propuesta de valor segmentada, dando origen a la definición de clientes transaccionales (masivos, joven y tradicional) y relacionales (preferenciales y privados). También se incorporó la diferenciación entre los clientes con perfil más digital versus los que prefieren canales más tradicionales.

En lo que se refiere a cuentas corrientes, el aumento fue de un 7,2% en 2022, favorecido por el lanzamiento de nuevos planes flexibles y el foco especial que se le dio al segmento joven.

Readecuamos nuestros planes de cuenta corriente, basándonos en la flexibilidad con una propuesta "tan diversa como Chile y su gente" con 3 alternativas: Plan Valle, Plan Cordillera y Plan Océano. Estos planes se adaptan a las necesidades, gustos y preferencias de los clientes, destacando dentro de las principales características de la propuesta para los segmentos más tradicionales y relacionales su simplicidad, flexibilidad y los beneficios del programa de lealtad, siendo este último el atributo principal.

Esta iniciativa hace más eficiente el proceso de tarificación, potenciando a su vez los abonos de ingresos de los clientes aumentando los saldos vistas.

También ayudó a simplificar y flexibilizar la configuración segmento-plan, de esta forma los clientes pueden elegir el plan que más se acomode a sus intereses, generando una correlación entre costos y beneficios, de acuerdo a las preferencias del cliente, consistente con el uso de beneficios que entrega el programa de lealtad.

Cumplimiento de desafíos

El desempeño de Banco de Chile en el mercado de colocaciones durante el ejercicio 2022 fue sobresaliente, logrando crecer por sobre la industria en distintos productos, entre ellos:

- **Tarjetas de crédito:** Se registró un incremento de 35,4% en las colocaciones, lo que le permitió al Banco subir dos posiciones en el ranking de participación de mercado.
- **Crédito de consumo en cuotas:** En 2022, la Corporación obtuvo una participación de mercado de 20,6%, con un crecimiento de 8,3% en las colocaciones superando el crecimiento de la industria.

En 2022 el uso de los medios de pago tuvo un destacado desempeño, en el caso de tarjetas de crédito, el aumento fue de 32,8% en la facturación y 26,5% en compras con tarjetas de débito, logrando un volumen anual de MMM$6.797 y MMM$6.980 respectivamente. Adicionalmente, el parque de tarjetas de crédito al término del periodo fue de 1.609.994, creciendo un 9,4% en relación a 2021 y en el caso del parque de tarjetas de débito al cierre de 2022 fue de 3.242.899, incrementándose en relación a diciembre de 2021 en 17,2%.

En cuanto a la cartera de clientes FAN, la que cuenta con altos y crecientes estándares de satisfacción, durante el año 2022 se superó el millón de clientes, conseguimos mejorar los niveles de cruce de nuevos productos y con ello fortalecer la relación con los clientes.

GRI
2-6

SASB
FN-CF-000.A
FN-CF-000.B
FN-CB-240a.3

NCG 461
6.1
6.2

Unidades de negocio

Por último, la Corporación reforzó y potenció la vinculación con sus clientes, a través de distintos beneficios que incluyen alianzas, convenios y el programa de Dólares Premio con mayor cobertura en regiones y mejora en la transversalidad de las marcas. En 2022, más de 600 mil clientes hicieron uso de alguna de estas alternativas.

Desafíos 2023

- Mejorar y consolidar la posición de liderazgo alcanzada en 2022 tanto en crecimiento como en rentabilidad.
- Continuar con el desarrollo de la mejor propuesta de valor digital en la contratación de nuevos productos o servicios impulsando una mejor atención remota y calidad de servicio.
- Seguir profundizando el desarrollo y mejora de la gestión comercial, a través de nuevos procesos que se complementan con la gestión integral, cercana y efectiva, sobre clientes actuales y futuros.
- Continuar con los planes de crecimiento de nuestros productos digitales.
- Foco en gestionar la deserción, para mantener una cartera de stock clientes sólida.
- Ofrecer la mejor experiencia en los servicios de viajes en el programa de beneficios.
- Incorporar nuevas experiencias como parte de la estrategia de ser “el Banco de la Música y Entretención”.
- Mantener a disposición de los clientes una variada y diversa oferta de convenios con comercios a nivel nacional en el programa de beneficios para potenciar aún más la vinculación.

NCG 461
6.1
6.2

Pyme

Durante el año 2022, el segmento Pyme se enfocó en el acompañamiento de clientes, con una oferta completa de productos y servicios financieros. El total de colocaciones del segmento en 2022 ascendió a $4.999.525 millones. El acceso a financiamiento y la reactivación económica, continuaron siendo prioritarios para las pequeñas y medianas empresas. Por ello, se mantuvo y se fortaleció la solicitud y contratación digital de créditos iniciada en mayo del 2020. Además, se disponibilizaron créditos con y sin garantía Fogape, con solicitud y curse tanto 100% digital como presencial.

En 2022 se consolidó la oferta de productos financieros para empresas, independiente del nivel de ventas o la antigüedad de constitución. En esa línea se lanzó FAN Emprende, la puerta de entrada a la banca Pyme, fruto de la transformación digital del Banco, ya que se trata de una cuenta vista con contratación 100% electrónica, enfocada principalmente en empresas constituidas en el portal “Tu Empresa en 1 Día”.

También resalta el fortalecimiento del programa de beneficios para empresas a través de alianzas y descuentos en productos y servicios para sus negocios, tales como maquinaria, automotoras, telecomunicaciones, restaurantes, conversión energética, capacitación, viajes, entre otros.

En cuanto a colocaciones comerciales, se logró una participación de mercado superior al 24%, obteniendo el primer lugar frente a la competencia relevante, con un crecimiento sostenido en los niveles de calidad de servicio y manteniendo el liderazgo en el atributo de marca “el banco que apoya a las Pymes y emprendedores”.

Entre otros hitos destacan:

- Compra y Venta de Divisas directamente en el canal Banconexión 2.0.
- Instrucción de Órdenes de Pago al Exterior 100% digitales.
- Actualización del Formulario de Beneficiario Final U.B.O. solicitado por la Unidad de Análisis Financiero U.A.F. en el sitio privado de Banconexión 2.0.
- Fortalecimiento del curse de Boletas de Garantía por internet.
- Oferta de productos financieros y beneficios para empresas orientados a la sostenibilidad y el cuidado del medio ambiente con la iniciativa Compromiso Azul para Chile.

Desafíos 2023

- Acompañar a los clientes FAN Emprende en su crecimiento y desarrollo con productos y servicios adecuados para cada etapa de su ciclo de vida.
- Apoyar a las empresas de Chile, potenciando y disponibilizando los programas de apoyo estatales.
- Extender a regiones los nuevos modelos de atención en los segmentos Microempresas y Pymes con nuevos productos y servicios digitales.
- Aumentar el cross-sell de clientes con productos especializados como Comex, Leasing, Factoring y Cash Management.
- Fortalecer el trabajo en adopción digital de las empresas en la contratación de productos y servicios financieros.
- Consolidar el programa Pymes para Chile como la mejor propuesta de valor amplificada de la industria.
- Mantener la posición de liderazgo en participación de mercado de colocaciones y en principalidad de cuenta corriente en la pequeña y mediana empresa.

Segmento Mayorista

Banca Corporativa

Está compuesta por empresas nacionales e internacionales que superen las UF3.000.000 de ventas anuales. Este segmento además está subdividido por empresas locales, agrupadas en Instituciones Financieras, Grandes Retailers, Recursos Naturales/ Infraestructura y Sector Público, Concesiones; y empresas multinacionales.

En 2022 destacó la oferta de créditos de financiamiento tradicionales y especializados acordes a este segmento, además de productos de leasing, comercio exterior y factoring. Por el lado de servicios transaccionales, los más importantes fueron pagos y recaudaciones. Esta unidad de negocio, además cuenta con un servicio especializado en la representación y custodia de activos, acceso a productos de inversión como aumentos de capital, compra y venta de acciones, colocaciones de capital privado, ofertas públicas de acciones, fusiones/adquisiciones, mercado de capitales, asesoría en aperturas a la Bolsa y emisiones de bonos.

NCG 461
6.1
6.2

Desafíos 2023

- Aumentar la adopción digital, a través del uso de Banconexion 2.0 para el curse de productos y servicios ofrecidos.
- Ser un banco de alta eficiencia y calidad, con un bajo costo de distribución en los productos transaccionales.

Unidades de negocio

Negocios Especiales

Está compuesto por los subsegmentos Inmobiliaria / Construcción y Family Office.

- **Inmobiliaria y Construcción** entrega productos de financiamiento como créditos comerciales, boletas de garantía, leasing, servicios de cash management e inversiones a clientes de este rubro, con un modelo de atención especializado.
- **Family Office** atiende a clientes de alto valor patrimonial. Los ejecutivos que atienden a este segmento poseen un alto nivel de preparación que les permite responder a sus demandas a través de productos diseñados de manera personalizada.

Desafíos 2023

- Fomentar la adopción digital, a través del uso de Banconexion 2.0 para el curse de los productos y servicios ofrecidos.
- Mantener una estructura riesgo-retorno equilibrada en el segmento inmobiliaria y construcción.

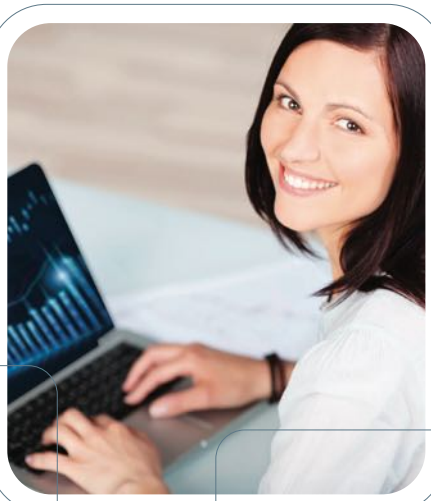
Grandes Empresas

Está compuesto por empresas nacionales clasificadas según su ubicación geográfica (Regiones y Metropolitana), y su nivel de venta (entre UF70.000 y UF3.000.000). El modelo de atención para esta banca está altamente especializado en productos como comercio exterior, factoring, leasing, cash management, tesorería, inversiones y asesorías financieras.

Desafíos 2023

- Aumentar la adopción digital, a través del uso de Banconexion 2.0 para el curse de productos y servicios ofrecidos.
- Fomentar el cruce de los diferentes productos.

NCG 461
6.1
6.2



Tesorería

La División Tesorería proporciona una amplia gama de soluciones financieras a clientes corporativos, grandes empresas e inmobiliarios, de banca privada y contrapartes institucionales, incluyendo compra y venta de divisa, contratos forward, swaps de tasas de interés y monedas, pactos de retrocompra/retroventa y productos de inversión. Además de determinar los precios de transferencia para los diferentes productos que comercializa el Banco y velar por el cumplimento de los límites regulatorios.

Su rol se centra en la gestión del riesgo de precio, a través de la administración de los descalces de moneda, tasas de interés y plazos, garantizando niveles adecuados de liquidez.

Adicionalmente, la Tesorería está a cargo de la gestión de la cartera de inversiones del Banco, lo que incluye posiciones de tasas y monedas a través de instrumentos de renta fija y derivados.

Asimismo, es responsable de la supervisión del cumplimiento de: (i) los límites regulatorios, tales como: de depósitos, reservas técnicas, vencimientos de pasivos y monedas, (ii) los márgenes de liquidez definidos por la regulación, y (iii) los límites internos de riesgo de precio y liquidez establecidos por el Marco de Apetito al Riesgo del Banco.

La gestión de Tesorería en 2022 fue muy exitosa y contribuyó de manera significativa al desempeño general del Banco. A través de una gestión proactiva de exposiciones en tasas de interés e inflación. La División logró materializar ingresos relevantes por ajustes a valor de mercado sobre instrumentos de renta fija y derivados de negociación, así como, aprovechando favorablemente la volatilidad en las curvas de tasas locales y en tipo de cambio, lo que se reflejó en un año con resultados históricos en la gestión de dichos factores de mercado.

Finalmente, el trabajo colaborativo permanente con áreas comerciales, que le permite un conocimiento de las necesidades de los clientes, y además la visión sobre el mercado, le significaron anotar un año récord en la actividad de ventas y estructurados, especialmente en el negocio de compra y venta de divisa a través de spot y forwards.

Desafíos 2023

- Reemplazar garantías FCIC.
- Implementar Módulo XVA para Derivados.
- Gestionar los impactos de la internacionalización del Peso.
- Implementar SYMPHONY, herramienta world-class para comunicación con clientes.
- Gestionar los efectos de la incertidumbre política local y reformas (tributarias y pensiones) sobre el desempeño económico y la liquidez del mercado.

Unidades de negocio

Filiales

Banchile AGF

Es la Administradora General de Fondos más grande del país, con más de MMUS$10.000 en activos bajo administración y un 22,2% de participación en el mercado de fondos mutuos. Durante el ejercicio 2022 alcanzó una utilidad neta de MMM$30. Es la AGF con la mayor cantidad de reconocimientos en la historia de los Premios Salmón, la principal distinción que se entrega a los fondos mutuos en Chile (otorgado por Diario Financiero y LVA Índices).

Banchile Corredores de Bolsa

Es la mayor corredora de Bolsa del país. Presta servicios de corretaje de acciones, inversiones de renta fija y servicios cambiarios a personas y empresas a través de la red de sucursales del Banco y de canales remotos. Durante el ejercicio 2022 alcanzó una utilidad neta de MMM$42.

Ambas empresas, especialistas del mercado de valores con más de 40 años de experiencia, cuentan con más de MMUS$20.000 en activos bajo gestión y sobre 260.000 clientes.

El 2022 fue un año de transformación en la experiencia digital que Banchile entrega a sus clientes, con el lanzamiento de la app Mi Inversión 2.0, que permite invertir en una amplia gama de productos tales como: Fondos Mutuos, Fondos de Inversión, APV, Acciones Locales e Internacionales, ETFs de BlackRock, Compra y Venta de Dólares y Depósitos a Plazos.

También durante el 2022, se anunció el lanzamiento de “Mis Metas”, una funcionalidad totalmente nueva, dentro de la app Mi Inversión 2.0, que entrega la opción de establecer un plan de inversión a los clientes de acuerdo a sus propósitos, por ejemplo, ahorrar para: viajes, vivienda, estudios, etc.

Adicionalmente, durante el ejercicio, se potenció la oferta de Fondos de Mutuos y Fondos de Inversión, alineando la necesidad de los clientes con el contexto de mercado actual, lanzando 16 nuevos fondos.

A su vez, Banchile Inversiones se encuentra profundizando las transformaciones en el ámbito tecnológico y operacional, tanto en la Administradora General de Fondos como en la Corredora de Bolsa, con el fin de mejorar y agilizar sus procesos internos y brindar una experiencia de calidad a todos sus clientes.

Banchile Corredores de Seguros

Ofrece servicios de intermediación de seguros a través de una amplia red de distribución, destacando una gran oferta de seguros de contratación 100% digital.

Posee una competitiva oferta de seguros individuales, colectivos, vinculados y no vinculados a productos Banco, asesorando a los clientes de acuerdo a sus necesidades.

Durante el año 2022, la Corredora intermedió una prima total de MMUF10,4, superando los 1,8 millones de clientes de seguros no asociados a crédito, los cuales se alcanzaron con el compromiso de toda la

red de sucursales, los canales no presenciales y el gran apoyo del partner de alianza Chubb, quien ha aportado con su experiencia mundial en el desarrollo de nuevos productos e innovación digital. A septiembre de 2022, Banchile Corredores de Seguros consolida su liderazgo alcanzando el 20,8% del total del mercado de corredoras bancarias en prima intermediada.

En relación al proceso de Transformación Digital de la corredora, se consolida el trabajo en equipo con el Banco y Chubb, logrando simplificar el proceso de venta a través de nuestro Banco en Línea y la aplicación Mi Seguro 2.0, incorporando ofertas contextuales mediante la transaccionalidad de los clientes con el Banco y la implementación de ofertas embebidas en la contratación de otros seguros. A esto se adiciona, la mejora permanente en la calidad de servicio de los clientes, llevando diversas funcionalidades a la app Mi Seguro, tales como: asistencias a un click de llamado, denuncia y monitoreo de siniestros en línea.

Banchile Corredores de Seguros, continuando con su compromiso con el cuidado del medioambiente, desarrolló una nueva campaña de sostenibilidad en conjunto con Chubb Chile y la fundación Reforestemos, apoyando a emprendedores que trabajan en pro de reforestar y restaurar bosques nativos. Así también, apoyó a diversas fundaciones cuyo objetivo es ir en rescate, rehabilitación y reubicación de animales en situación de maltrato y abandono.

Para el año 2023, en materia de cuidado del medioambiente, durante el primer trimestre se desarrollará la campaña de recuperación de plazas urbanas mediante la plantación de árboles y arbustos nativos, para mejorar el estándar de áreas verdes en el norte, centro y sur del país. También se seguirá potenciando la Aplicación Mi Seguro, introduciendo novedades en la venta de seguros, de tal manera de complementar aún más la oferta hacia nuestros clientes.

Finalmente, este 2023 mantendremos potenciando la venta a través de canales digitales, donde buscaremos seguir creciendo en y habilitando para nuestros clientes plataforma que permitan la auto atención.

Banchile Citi Global Markets (Asesoría Financiera)

Entrega servicios de banca de inversión a clientes corporativos, incluyendo servicios de asesoría en fusiones, adquisiciones, reestructuración de pasivos, emisión de deuda y capital, financiamiento de proyectos y alianzas estratégicas.

Durante 2022, participó en múltiples transacciones. Asesoró a Equinix en la adquisición de los data centers de Entel en Chile y en Perú por MMUS$705, fue asesor de EIG y Fluxys en la compra del 80% de GNL Quintero y asesoró a WOM en la venta de un portafolio de 3.800 torres a Phoenix Tower International por MMUS$930. Adicionalmente, participó en la emisión de 12 bonos, tanto en el mercado local como en el internacional, por más de MMUS$6.500.

Respecto a los desafíos para el año 2023, espera mantener su posición de liderazgo en la banca de inversión y continuar ofreciendo un servicio de calidad diferenciador a cada uno de sus clientes.

Unidades de negocio

Socofin

Filial responsable del proceso de cobranza y normalización del Banco. En el ejercicio previo continuó fortaleciendo la Experiencia Cliente, aumentando la cobertura de canales remotos, con procesos de renegociación en línea e implementando una nueva plataforma de autoatención.

En cuanto a los resultados obtenidos se alcanzaron rendimientos satisfactorios, destacando la recuperación de carteras castigadas del segmento minorista que superó los MMM$58, y la gestión de garantías estatales que permitió imputar más de MMM$35, logrando una efectividad del 98%.

Para 2023, en un entorno más complejo, especial importancia tendrá el modelo de relacionamiento con las áreas comerciales del Banco, implementado el año 2022 con la finalidad de potenciar el proceso de recuperación y normalización. En la línea de experiencia cliente y eficiencia continuarán las iniciativas orientadas a disponer productos y servicios digitales y a la automatización de procesos del negocio.

Banco de Chile

TRABAJADORES

Adaptación **cultural**

En Banco de Chile se promueven ambientes de trabajo colaborativos y saludables, donde la igualdad de oportunidades es parte esencial de la cultura de todos los equipos de trabajo. La División de Personas y Organización implementa las políticas y programas definidos para tales efectos y el desarrollo de las capacidades y el talento.

Durante 2022, Banco de Chile ha potenciado una cultura de permanente adaptación a los desafíos que debe enfrentar, como los nuevos requerimientos del mercado en materia de digitalización, productividad y sostenibilidad, junto con su histórico foco, claro y decidido en los clientes, así como en su compromiso con Chile. A la luz de tales desafíos ha fortalecido sus capacidades y el capital humano **introduciendo y formalizando nuevas estructuras colaborativas, y diversas formas de trabajo**, más ágiles y eficientes que, al mismo tiempo, reconocen las particularidades propias de las distintas áreas y procesos.

Para lograr esa permanente adaptación, el Banco se ha propuesto que su equipo directivo gestione colaborativamente 6 dimensiones **(Sostenibilidad y estándar ASG, Capacidades y Talento, Soluciones Digitales, Actividad Comercial, Productividad y Evolución Tecnológica),** guiados por los focos estratégicos y su propósito.

A lo largo de su historia como líder de la industria financiera en el país, la capacidad adaptativa de Banco de Chile le ha permitido hacer frente a la infinidad de cambios que han impactado al sector, evolucionando en conjunto con sus clientes, la sociedad, la tecnología y el entorno en general.

Esta respuesta a lo nuevo e incierto, es fruto de una serie de iniciativas implementadas por la Corporación con el objetivo de potenciar conductas adaptativas en sus colaboradores y equipos, y así desarrollar una cultura colaborativa y resiliente, capaz de sostener su propósito, liderazgo y rentabilidad.

Iniciativas de cambio cultural impulsadas en 2022

- **Conversaciones Organizacionales:** iniciativa que promueve el diálogo en los equipos respecto a temas contingentes para el Banco, entendiendo la conversación como una capacidad adaptativa clave.
- **Líderes Mentores:** programa de certificación que busca crear una red de aprendizaje horizontal sostenida por liderazgos del Banco.
- **Webinars ADN del Chile:** iniciativa que tiene por objetivo construir conciencia sobre las conductas y competencias necesarias para desarrollar la capacidad individual de adaptación en el quehacer cotidiano.
- **Sinapsis:** espacio de aprendizaje horizontal y voluntario entre colaboradores de diferentes áreas del Banco, cada 15 días, donde los propios participantes proponen temas para exponer y debatir.

267
Estructuras Intermedias de Colaboración

(encuestas, reuniones spot, consejos, nodos o mesas, células y comités)

grupos de trabajo que se reúnen a través de alianzas temporales o permanentes, generando propuestas o resultados ágiles e integrales, agregando valor a la organización, las que se han traducido en un aporte de

786.309 horas
colaborativas

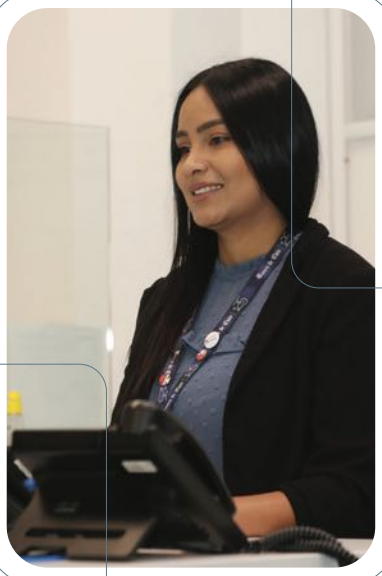
9.644
personas

(91% de la dotación)

colaboraron en algún tipo de estructura, y de este universo

49% son hombres y
51% mujeres

Con la finalidad de fomentar estas instancias de colaboración, en 2022 se aplicó a nivel transversal la Encuesta Así Trabajamos, para conocer la percepción sobre cómo se propician prácticas colaborativas en el Banco. Participó el 57% de los colaboradores, quienes manifestaron tener una alta valoración de este atributo, así como de las jefaturas como promotores del trabajo en equipo, confianza y el vínculo entre los equipos; el impulso al autoaprendizaje, autonomía y autogestión, y una visión positiva sobre la participación y el aporte de miradas y puntos de vista diversos.



Adaptación **cultural**

Modelo ADN de Banco de Chile

El modelo ADN de Banco de Chile, es un sistema vivo y flexible, que tiene como fin aportar a la evolución de la manera de ser y actuar al interior del Banco, para así facilitar el logro efectivo de los objetivos y contribuir a una experiencia positiva de los clientes. Se sustenta tanto en los valores y atributos de convivencia, como en los focos estratégicos de la Corporación y se materializa por medio de información para la autogestión del propio desempeño y para la toma de decisiones en el ciclo de vida del trabajador (movilidad interna, becas, desvinculación, entre otros).

Soy protagonista

Soy protagonista activo del logro de los resultados individuales y grupales, desarrollando actividades y resolviendo problemas de manera autónoma y empoderada, haciéndome cargo del trabajo con valentía y proactividad, bajo una energía movilizadora, desde donde busco contribuir al Banco e inspirar a otros.

Construyo con otros

Construyo con otros una comunidad sinérgica y de mutua cooperación; entendiendo que soy parte de un todo y que mi trabajo impacta en el de otros, logrando generar confianzas sólidas, a través del cumplimiento de compromisos y el establecimiento de relaciones basadas en la comunicación asertiva, la escucha activa y la empatía, desde donde busco formar y contribuir a una Corporación diversa y conectada.

Vivo la transformación

Vivo la transformación de manera personal y colectiva; comprendiendo y adaptándome ágilmente a los cambios del entorno de trabajo, creciendo y aprendiendo de las experiencias y desafíos, logrando explorar e incorporar nuevos conocimientos y capacidades, desde donde busco desafiar lo establecido, apoyar a otros en la transformación y agregar valor a mi área y a Banco de Chile.

Garantizo la experiencia del cliente

Garantizo la experiencia del cliente entendiendo que, independiente de mis funciones, soy parte de una cadena de valor que permite la satisfacción de los usuarios internos y de los clientes; posicionándolos en el centro de mis acciones y decisiones, valorándolos y desenvolviéndome con excelencia en la entrega del servicio, buscando generar alianzas de largo plazo que permitan lograr los resultados de Banco de Chile.

Gestión con propósito

Gestiono con propósito entendiendo el aporte que realizo para el logro de los objetivos tanto de mi área como de la Corporación, disfrutando del trabajo en los distintos contextos y participando en las actividades destinadas a contribuir al desarrollo del país y las personas, buscando compatibilizar mi propósito personal con el de Banco de Chile.

Yo contribuyo

Yo contribuyo desplegando las capacidades y habilidades necesarias para el ejercicio satisfactorio de mi rol o posición, buscando agregar valor, satisfacer e ir más allá en las responsabilidades y desafíos asignados.

Durante el segundo semestre de 2022, se llevó a cabo el Programa de Reconocimiento por Colaboración, en el cual se entregaron 1.122 distinciones a colaboradores.

Desarrollo capital humano **y clima laboral**

La Gerencia de Desarrollo y Relaciones Laborales ha implementado una variedad de beneficios, programas y acciones que abarcan las distintas dimensiones del ciclo de vida de las personas en el Banco, considerando los ámbitos físico, mental, social, financiero y espiritual.

Además, Banco de Chile mantiene políticas y procesos claros y transparentes de reclutamiento y selección, movilidad interna y remuneraciones, que garantizan el libre acceso a las oportunidades que se presentan al interior de la Corporación.

Relaciones con trabajadores

Banco de Chile mantiene un diálogo permanente y fluido con las nueve organizaciones sindicales vigentes. El 94% de los trabajadores se encuentra representado por un sindicato independiente o cubiertos por algún instrumento colectivo.

Durante 2022, se promovieron y ejecutaron diversas iniciativas para fortalecer las capacidades de liderazgo y comunicación fluida y transparente con los sindicatos de la Organización. Se establecieron mesas de trabajo de manera remota o presencial, para discutir y trabajar aspectos asociados a equidad, inclusión, apoyo a personas, información relacionada a modificaciones legales y/o normativas, bienestar y satisfacción, innovaciones tecnológicas, entre otros.

Si bien no existieron cambios operacionales significativos, durante 2022 el compromiso de Banco de Chile de notificar con una anticipación mínima de 30 días la ocurrencia de éstos se mantuvo, lo cual se vio reflejado en las diversas reuniones de comunicación de acciones a las organizaciones sindicales.

Para 2023, se contempla iniciar, al menos, **dos procesos de negociación colectiva**, dado el término de vigencia de dos instrumentos colectivos que se iniciaron en 2020. A su vez, podrían adicionarse otros procesos, dada la facultad de las partes de iniciar negociaciones no regladas durante la vigencia del instrumento colectivo respectivo, cuando éstas lo consideren pertinente.

En cuanto a las **operaciones y proveedores** que se vinculan con la gestión de Banco de Chile, si bien no se detecta que exista un riesgo respecto a la existencia de trabajo infantil, de trabajo forzoso y de limitaciones a los derechos a la libertad de asociación y negociación, la legislación laboral es clara respecto a la no intromisión de la empresa principal respecto a la facultad de administración de estas organizaciones, lo cual Banco de Chile respeta y promueve a cabalidad.

GRI
2-30
402-1
407-1
408-1
409-1

Organizaciones sindicales Banco de Chile

Sindicato BAE, Sindicato Banco Chile Zona Sur, Sindicato Banco de Chile, Sindicato Banco Chile V Región Zona Norte, Sindicato Banco Chile Zona Central, Sindicato Citibank, Sindicato de Punta Arenas, Sindicato Nacional y Sindicato Promarket.

Desarrollo capital humano y clima laboral

Atracción y retención de talento

El reclutamiento de nuevos profesionales se realiza por medio de la plataforma Quiero ser del Chile (quieroserdelchile.cl), que se ha consolidado como el principal canal digital para atraer talentos a la Corporación, ya que responde de manera constante y eficiente en cada etapa del proceso. Al cierre de 2022, contó con más de 213 mil postulantes externos, dando como resultado 1.570 ingresos.

En línea con esto, el Banco ha impulsado y profundizado diversas iniciativas que pretenden generar oportunidades de desarrollo de habilidades y competencias, tanto para niveles técnicos como profesionales, en forma de pasantías, prácticas, trainee y cargos de entrada a la Organización.

Destaca el programa de **onboarding**, destinado tanto a nuevos colaboradores como a personas que, gracias a sus méritos, han tenido movilidad interna. Consiste en eventos de bienvenida y reconocimiento al desarrollo de carrera al interior del Banco, potenciando herramientas digitales, programas de tutoría, kit de bienvenida, entre otros.

GRI
401-1
404-2

Otro de los focos relevantes ha sido la mayor apertura a las distintas comunidades, generando redes y potenciando habilidades en los futuros postulantes, a través de convenios de colaboración mutua con distintos institutos de formación técnica, universidades, municipalidades y fundaciones, así como talleres de apresto laboral, educación financiera, ciberseguridad, entre otros temas. En 2022, se lograron gestionar 360 prácticas laborales y 65 trainee.

Posicionamiento como marca empleadora

Banco de Chile destacó por noveno año consecutivo como marca empleadora, logrando el primer lugar del sector financiero en atraer y retener talento en la encuesta Merco Talento 2022, así como el segundo puesto entre las 100 empresas del mercado consideradas en el ranking.

La principal plataforma y vitrina del Banco es LinkedIn @BancodeChile que cuenta con más de 278 mil seguidores.

Desarrollo de carrera

En cuanto a movilidad interna, en 2022 hubo 1.406 promociones y desarrollos (406 desarrollos y 1.000 promociones), correspondiente al 47% del total de vacantes disponibles. Asimismo, el 52% de los trabajadores promovidos en 2022 corresponden a mujeres y el 81% de la movilidad fueron colaboradores de la Región Metropolitana. En tanto, la tasa de egresos de la organización fue de 11,7%.

Finalmente, la Corporación cuenta con **Programas de Outplacement y Empleabilidad**, en los que se entregan herramientas para acompañar a las personas en su proceso de transición y búsqueda de un nuevo empleo o emprendimiento. En el ejercicio 2022 hubo 100 inscripciones a los distintos programas ofrecidos.

Formación y capacitación

La Corporación desarrolló un ecosistema de aprendizaje en el que los colaboradores accedieron a cursos digitales normativos y asignados a sus cargos, así como a una amplia gama de contenidos tanto nacionales como internacionales. En este sentido, se destacan programas dirigidos a todos los colaboradores con foco en inclusión, liderazgo, vínculo, educación financiera y formación en oficios. El total de participantes en programas durante el año fue de 11.413, destacando un total de 496.736 horas de formación. También continuó con la consolidación de su ecosistema de aprendizaje **Más Conectados**, que permite a los colaboradores acceder a cursos normativos y facultativos para el desarrollo de sus funciones, así como también a una amplia oferta de contenidos generales y específicos. De esta forma, cada uno puede profundizar en sus conocimientos y/o explorar otras áreas de interés, de manera libre y autogestionada, todo en una sola plataforma.

Otro programa relevante es el **Proyecto de Formación Dual**, que surgió en el contexto de la iniciativa propuesta por la Alianza del Pacífico enfocada en el desarrollo económico y social de los países que la componen, Banco de Chile se comprometió –desde 2017– a la implementación de programas que entreguen oportunidades para los jóvenes del país.

En esta misma línea, por sexto año consecutivo, se ha desarrollado el programa **Formación Dual BCH – Transformando vidas**, cuyo propósito es ofrecer una experiencia laboral a jóvenes de liceos técnicos, de forma complementaria a su formación escolar.

Durante el año 2022 participaron 5 alumnos de tercero medio del Colegio Técnico Santa Juliana de Recoleta, de las especialidades de administración y contabilidad, logrando realizar su formación laboral bajo modalidad presencial en distintas áreas del Banco.

En los programas implementados en 2022 se generaron **632.911 matrículas**, con la participación de **11.413 personas**, sumando en total **496.736 horas** de formación entregadas **43,5 horas** en promedio por trabajador.

El Desafío de Ética se ha transformado en parte esencial de la cultura de la conducta íntegra que promovemos en Banco de Chile. En 2022, esta iniciativa alcanzó una participación del 99% de jefaturas y un 98% a nivel de colaboradores. La actividad fue evaluada con un 85% de satisfacción neta.

GRI 404-1

NCG 461 5.8

Adicionalmente, en noviembre 2022, el Banco de Chile realizó el mes de la ciberseguridad para sensibilizar a todos los colaboradores acerca de la importancia de la seguridad de la información. En temas de ciberseguridad se capacitó a 9.534 personas con un total de 26.535 horas.

Becas de Estudio

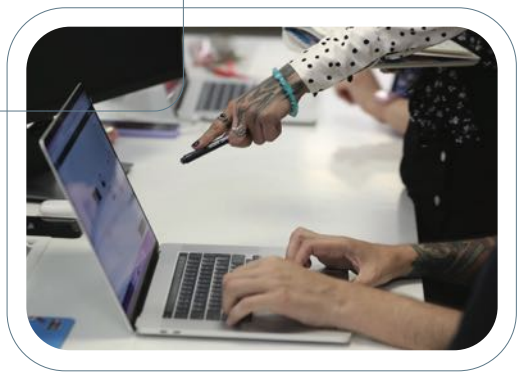
Banco de Chile promueve el desarrollo de sus colaboradores destacados con un desempeño sobresaliente, mediante la postulación a becas de financiamiento para estudios de pre y postgrado en universidades nacionales acreditadas. Durante este año se entregaron 136 Becas de Pregrado y 56 Becas de Postgrado.

Nota: Total anual de capacitación desglosado por sexo y categoría laboral en Anexos.

Desarrollo capital humano y clima laboral

Liderazgo altos desempeños y planes de sucesión

Banco de Chile es consciente de la relevancia de un liderazgo pleno y sostenible para seguir posicionándose como una empresa líder en la industria. Por esta razón, se dio continuidad al proceso de levantamiento de mapas de sucesión de primera y segunda línea de reportes. Además, se desplegó una agenda de desarrollo para los ejecutivos, con el objetivo de fortalecer sus capacidades y entregarles herramientas que les permitan enfrentar de manera exitosa los diferentes desafíos del negocio, abriendo espacios para el intercambio de experiencias, estrechar vínculos y empoderarlos a ser protagonistas de la evolución del Banco.



Programa Habilidades Directivas: Un programa de formación en temáticas de liderazgo estratégico, negociación y presentaciones efectivas, desarrollado en colaboración con la Universidad Adolfo Ibáñez, y dirigido a gerentes y subgerentes del Banco. En 2022 se desarrollaron tres versiones, en las que participaron un total de 70 personas.

Mujeres que Transforman: Un programa dirigido a mujeres, profesionales o jefaturas intermedias en la organización con el fin de potenciarlas, empoderarlas y darles visibilidad para que en el futuro estén preparadas para asumir nuevas responsabilidades. Se desarrollaron dos versiones con la participación de un total de 50 mujeres de todas las divisiones del Banco.

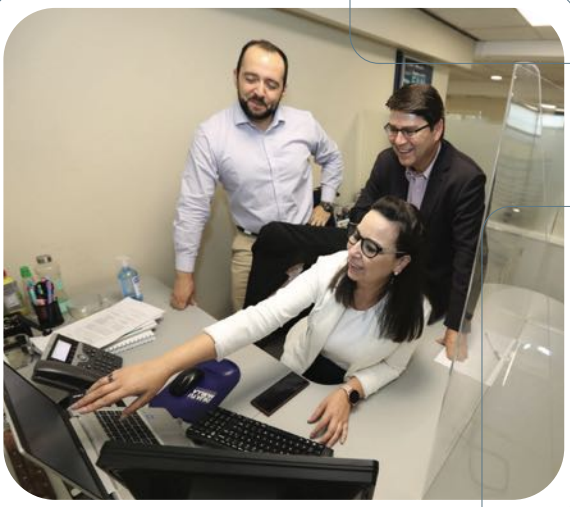
Comenzando a Liderar: Está dirigido a jefes que ingresan de otras empresas y a quienes han sido promovidos internamente y asumen por primera vez este rol. Consta de 5 webinars y 4 cursos asincrónicos en los que se entregan herramientas para gestionar y potenciar a los equipos durante todo el ciclo de vida del trabajador, fomentando ambientes seguros, dignos y de respeto. Las temáticas son: Viaje cultural, Gestionando personas, Gestión del desempeño, Derechos fundamentales y Relaciones laborales. Además, es posible mencionar al programa que busca promover la cultura y atributos del líder Banco de Chile.

Programa de Formación de Líderes: Dirigido a las jefaturas del Banco, donde se entregan contenidos clave para impulsar el crecimiento de los equipos, con temáticas relevantes para la gestión: Derechos fundamentales y prevención de acoso laboral y sexual; Vínculo y atributos de convivencia; Comprometidos con la sostenibilidad; Reconocimiento, Gestión del desempeño y delegación, Ciberseguridad y Gestión de equipos.

Compensaciones

Al igual que años anteriores, los procesos de revisión salarial no solo consideraron aspectos contenidos en la política, sino que también incorporaron criterios de paridad de género y variables contingentes observadas en la industria y otros actores relevantes. Además, se mantuvo el trabajo de optimización y modernización de los procesos vinculados a la gestión salarial tanto en la estructura como en los procesos administrativos y de gestión estratégica.

Durante 2022, más del 47% de la dotación vio mejorada su condición salarial por sobre el efecto inflacionario, y de este porcentaje, un 55% de las acciones salariales fueron realizadas a mujeres. En este sentido, el salario mínimo de los trabajadores de Banco Chile fue 2,25 veces superior al del mínimo legal en el año, manteniendo su posición competitiva en este ámbito. Sin embargo, es preciso señalar que, si bien se observan brechas de género en algunos estamentos, estas se explican por razones de antigüedad en la posición desempeñada. En Banco de Chile la población de hombres presenta una antigüedad un 14,19% mayor a la de las mujeres, lo que provoca diferencias salariales originadas por un mayor número de reajustes por IPC e incrementos reales asociados a negociaciones colectivas.



	2020	2021	2022
Salario mínimo legal en Chile	$ 326.500	$ 337.000	$ 400.000
Salario mínimo colaborador Banco de Chile	$ 663.000	$ 750.000	$ 900.000
	1 : 2,03	1 : 2,23	1 : 2,25

Nota: Salario mínimo trabajador está expresado en valores brutos y considera sueldo base mensual, gratificación, movilización y colación.

Desarrollo capital humano y clima laboral

Bienestar del trabajador

Banco de Chile ofrece a sus colaboradores y familias un conjunto de beneficios que buscan favorecer el bienestar de los trabajadores a partir de la promoción y el fortalecimiento de un equilibrio entre la vida personal y laboral.

Clima y bienestar

Durante 2022, el Banco reformuló la encuesta de clima laboral y desarrolló la Encuesta de Clima y Bienestar Laboral, cuyo objetivo es conocer la percepción de los colaboradores e identificar con neutralidad las fortalezas y oportunidades de mejora en esta materia. Ésta se realizó en septiembre y abordó 6 ámbitos de medición: Banco, jefaturas, compañeros, ámbito personal y nivel de recomendación Banco como mejor lugar para trabajar y mejor Banco para los clientes.

Este 2022, se logró una participación del 89,5% de los colaboradores.

Los resultados por dimensión fueron:

Invitados a participar	Respuestas de participantes	Porcentaje de participación
9.607	8.595	89,5%

Satisfacción clima 2022

92,23%

La encuesta incluyó el canal del contacto CuentaNos, un espacio disponible durante todo el año donde los colaboradores pueden exponer voluntariamente sus preocupaciones y solicitar ser contactados para recibir orientación o ayuda de manera confidencial. Este canal fue utilizado por 172 personas durante el periodo de vigencia de la encuesta.

Apoyo a personas

En línea con el bienestar de los colaboradores, el Banco ofrece a los trabajadores y sus familias una malla de múltiples programas con el objetivo de promover la conciliación personal y laboral, que favorezca el bienestar integral de todos.

- **Apoyo:** Iniciativas y programas que ayudan a enfrentar distintas situaciones personales, aportando a la calidad de vida, tales como Programa Orienta (orientación social, psicológica, legal y de salud), Programa Inclusión, Programa Hijos con Discapacidad, Caja los Andes, entre otros.
- **Permiso Postnatal:** El Permiso Postnatal Parental corresponde al tiempo de descanso inmediatamente posterior al período de reposo postnatal, es de carácter irrenunciable y por regla general se le otorga a la madre.

Este permiso persigue tres grandes objetivos: garantizar el mejor cuidado de los hijos, aumentar la corresponsabilidad de padre y madre en el cuidado de los hijos y facilitar una mayor conciliación entre familia y trabajo para los hombres y mujeres en nuestro país.

El Banco otorga el beneficio de anticipar el pago del Subsidio de Incapacidad Laboral (SIL). El monto a anticipar se calcula en base a la remuneración fija líquida (sueldo base más gratificación) sin considerar tope legal imponible y se paga el día 24 del mes. Esto aplica a todos los colaboradores con contrato indefinido vigente y según convenio colectivo.

Utilización permiso postnatal

Empresa	Mujeres	Hombres	Total
BanChile Corredores de Seguros Ltda.	4	0	4
Banco de Chile	191	1	192
Total general	**195**	**1**	**196**

GRI
401-2
401-3
403-6

NCG 461
5.7
5.8

- **Familia:** Beneficios, y actividades para los colaboradores y sus familias.
- **Economía:** Beneficios pensados para apoyar económicamente a los trabajadores en distintos ámbitos.
- **Vida y Salud:** Iniciativas que tienen como propósito mantener o mejorar el estado de salud de los trabajadores, promoviendo el autocuidado y estilos de vida saludables, tales como seguro integral, Programa Mi Salud (examen preventivo, atención médica, nutricional, inmunización), préstamo médico, anticipo por contingencias médicas, entre otras.
- **Tiempo Libre:** Iniciativas y beneficios de tiempo libre.
- **Desarrollo:** Iniciativas que buscan reconocer el esfuerzo y apoyar el desarrollo educacional y profesional.
- **ChileActivo:** Un espacio preparado para los colaboradores y sus familias en donde se puede disfrutar de diferentes actividades en el ámbito del deporte, la cultura y recreación.
- **Banco de Puntos:** Programa de canje de puntos.

Desarrollo capital humano y clima laboral

Ficha Registro Social

Durante 2022 se implementó una herramienta interna con indicadores sobre aspectos socioeconómicos de los colaboradores, con el fin de asesorarlos respecto a diversos beneficios sociales, tanto externos (estatales) como internos (Banco). Además, se entregó una cartilla de prestaciones sociales, en aquellos casos en que el colaborador cumplía con el perfil exigible para la adjudicación de dichos beneficios (289 colaboradores) y se reforzaron los beneficios internos, para aquellos colaboradores que no aplicaban para prestaciones sociales gubernamentales (92 colaboradores).

Comunicaciones internas

Durante la primera parte de 2022, los esfuerzos estuvieron puestos en reforzar permanentemente los protocolos de cuidado y prevención, ante la crisis sanitaria del Covid-19, a través de la campaña Muévete con Precaución. A partir de octubre y luego de la disminución del nivel de contagios y medidas preventivas, la iniciativa evolucionó a Sigamos Cuidándonos.

También destaca la campaña medioambiental Ser Azul está en Nuestra Naturaleza, así como otras iniciativas de alto impacto para los colaboradores como el mes de la Ciberseguridad, cáncer de mama, Desafío de Ética, Cuenta FAN, FAN Emprende, FAN Clan, mes de la Educación Financiera y, por supuesto, Teletón.

Estas y otras iniciativas transversales, como el acompañamiento al proceso de adaptación y evolución al Banco que queremos, son diseñadas, desarrolladas y ejecutadas a través de su incorporación en la narrativa organizacional de los medios y canales internos.

En diciembre de 2022 se realizó una encuesta a nivel Banco para conocer la percepción de las comunicaciones internas en la organización, que tuvo un 90% de satisfacción neta.

Gestión del desempeño y talento

Banco de Chile es consciente de que para garantizar una gestión sostenible es clave el desarrollo de una evaluación metodológica del desempeño de sus colaboradores y de los diversos proyectos que el Banco pretende operar. Para ello, existe una metodología de evaluación periódica en el rendimiento de los colaboradores de manera multidireccional y una metodología de gestión del cambio, todo esto con el fin de garantizar un desarrollo pleno de las personas involucradas en las actividades del Banco.

Retroalimentación del desempeño

El Banco utiliza un modelo de retroalimentación de desempeño descendente, que considera al 100% de los colaboradores y que se compone en:

- **Evaluación de Desafíos**, de carácter anual y cuyo objetivo es medir el rendimiento del Banco respecto a KPI's y metas definidas en el proceso de planificación para los distintos niveles organizacionales.
- **Evaluación de ADN (Evaluación Ágil)**, de carácter continuo. Busca medir y motivar el desempeño de los colaboradores del Banco respecto a la forma de trabajar. Se sustenta en el ADN del Chile, declaración de las conductas que la Organización espera de sus integrantes para enfrentar adecuadamente los desafíos corporativos.

En adición a estos procesos, el Banco cuenta con un ecosistema de herramientas y prácticas para potenciar una cultura de retroalimentación permanente, que –además de potenciar el desempeño– ayudan a desarrollar vínculos, construyendo relaciones más cercanas y horizontales:

- **Retro Ágil**
- **Agradecer**
- **Reconocimiento a la Colaboración**
- **Conversaciones Organizacionales**
- **Comunidades – Viva Engage**
- **Encuestas**

Metodología de gestión del cambio

A partir de modelos externos, Banco de Chile construyó una metodología de gestión del cambio que permite evaluar y gestionar la implementación de nuevos proyectos que involucran un desafío considerable, ya sea por la cantidad de personas impactadas o por la profundidad de sus cambios. Además, garantiza a los participantes evaluar a quienes dirigen el proyecto.

Durante 2022, esta metodología se utilizó en los siguientes proyectos:

Potenciamiento de la Actividad Comercial (Metodología RedZ):

- Implementación Sistemática Comercial para Banca Pyme.
- Implementación Sistemática Comercial para Banca Personas.

Soluciones Digitales para los Colaboradores:

- Transformación del sistema de evaluación de desempeño: Evaluación y Retro Ágil, Desafíos.
- Adopción digital de herramientas Microsoft 365.
- Proyecto tablets para vigilantes privados.

Soluciones Digitales para Clientes (acompañamiento a colaboradores):

- Banconexión 2.0 (plataforma empresa).
- Centro de Negocios.

Compromiso con la inclusión

Banco de Chile, en su compromiso con la igualdad de oportunidades, durante 2022 desarrolló diversas acciones para impulsar el fortalecimiento de una cultura organizacional inclusiva.

El total de colaboradores con discapacidad en Banco de Chile es de **144**, lo cual equivale a un **1,36%** de la dotación total.

Por cuarto año consecutivo, se implementó el programa de prácticas inclusivas, que impulsaron la participación de estudiantes con discapacidad en el Banco. Por quinto año consecutivo, el Banco participó como el patrocinador oficial de la Expo Inclusión 2022, realizada en versión online donde se dictaron charlas que impulsaron la inclusión laboral.

Banco de Chile continuó participando de manera activa en la Red de Empresas Inclusivas de SOFOFA, donde se desempeña como mentor de otras organizaciones en la temática de inclusión laboral de personas con discapacidad, y en el círculo de mentorías de la Cámara Chilena Norteamericana de Comercio (AmCham Chile).

NCG 461
5.1.5

En el marco del compromiso con el bienestar de los colaboradores y sus familias, durante 2022 se realizaron encuentros en línea con colaboradores que tienen hijos con discapacidad, para conocer sus vivencias, experiencia trabajando en el Banco y sus necesidades.

A la vez, en respuesta a la nueva Ley 21.275 de inclusión laboral que exige a las empresas de más de 100 trabajadores incluir a un gestor de inclusión laboral dentro de la empresa, Banco de Chile certificó a 5 colaboradoras, quienes luego de participar en un proceso de capacitación y acreditar sus competencias en la gestión de la inclusión laboral de personas con discapacidad, lograron la certificación como Gestor Laboral.

Beneficios e inclusión

Programa trabajadores con discapacidad	Esta iniciativa contempla el acompañamiento permanente para los colaboradores que participan del programa, por parte de una asistente social, que gestiona la entrega de apoyo y asesoría. Además, las personas acceden a un aporte especial para gastos asociados a su discapacidad, permisos especiales para controles médicos y/o tratamientos; y flexibilidad horaria en caso de que se requiera.	• 144 colaboradores tuvieron acceso a este beneficio. • 52 beneficiarios, bonificación monto total anual de $28.413.996.
Programa para hijos con discapacidad	A través del beneficio Carga Duplo, que permite reembolsar gastos de salud que no tienen otras coberturas, además del acompañamiento integral de una asistente social, el Banco apoya a los colaboradores con hijos con discapacidad.	• 81 beneficiaros por un monto total anual de $134.328.676.

Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad

La Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad de Banco de Chile tiene cuatro prioridades de gestión, las cuales fueron ratificadas durante 2022:

1. Calidad de vida, conciliación y corresponsabilidad
2. Igualdad de género
3. Buen trato: acoso laboral y sexual
4. Respeto y fomento de los Derechos Humanos

Los desafíos que Banco de Chile se plantea por medio de la implementación de esta Política apuntan a contribuir a la calidad de vida de sus colaboradores, clientes, proveedores y la comunidad en general. Durante el periodo reportado, Banco de Chile no presentó casos denunciados por discriminación.

Mesa de trabajo para la inclusión

Con el fin de implementar las prioridades de gestión de la Política se activó una mesa de trabajo inter áreas, para desarrollar iniciativas en esa línea.

Durante 2022, se lanzó el Manual Atención para Clientes en Transición de Género y el Protocolo de Acompañamiento para Colaboradores en Transición de Género, además de realizar diversas capacitaciones y un e-learning, de acceso permanente, con foco en diversidad sexual en conjunto con Fundación Iguales. Esto, con el objetivo de entregar herramientas que permitan favorecer una relación respetuosa e inclusiva con los colaboradores, clientes y la comunidad en general.

En el foco calidad de vida, conciliación y corresponsabilidad, se desarrollaron diversas iniciativas tales como cursos y charlas orientadas a entregar herramientas de autocuidado y gestión del tiempo, para favorecer un mejor balance en la vida diaria.

GRI 406-1

NCG 461 5.5 8.1.2

En el ámbito de buen trato y respeto y fomento de los Derechos Humanos, se llevó a cabo el curso de Derechos Fundamentales y Prevención de Acoso Laboral y Sexual, orientado a todas las jefaturas, para sensibilizarlas respecto de su responsabilidad de mantener un clima laboral positivo y respetuoso al interior de los equipos de trabajo, entregando herramientas para generar espacios libres de acoso laboral, sexual y discriminación e incorporando la vinculación entre Derechos Fundamentales y Derechos Humanos, señalando explícitamente que Banco de Chile adhiere a los principios contenidos en la Declaración de las Naciones Unidas.

Salud y **seguridad laboral**

Banco de Chile, a través de la Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional (SLSO), ha impulsado y profundizado diversas iniciativas centradas en la salud de sus colaboradores, dando cumplimiento a todas las normas legales vigentes e internas sobre esta materia.

A través de la implementación y seguimiento del **Sistema de Gestión de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional** (SLSO) se monitorea de manera permanente la adherencia de los cinco pilares que establecen los métodos de trabajo que permiten cumplir los requisitos legales vigentes en las materias correspondientes, resguardando así la seguridad y salud ocupacional de todos los colaboradores.

Indicadores seguridad laboral y salud ocupacional

Considerando lo indicado en el Decreto Supremo Nº 110/1968 del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, al rubro de la banca le corresponde una cotización adicional por riesgo presunto del 0,0%. La cotización adicional actual de Banco de Chile, de acuerdo al D.S. 67 y a los datos anteriores, es de 0,93%. Durante 2022 todos los indicadores de riesgo bajaron respecto a 2021, como se puede ver en la siguiente tabla.

GRI 403-1 403-9

NCG 461 5.6

	2019	2020	2021	2022
Tasa accidentalidad	0,61%	0,35%	0,39%	0,37%
Tasa de siniestralidad	12,07%	8,13%	13,93%	11,42%
Índice de gravedad	43,75	21,68	26,88	17,62
Índice de frecuencia	2,43	1,40	1,55	1,47
Días perdidos por accidente del trabajo	1.258	603	711	467
Días perdidos por enfermedades profesionales	119	294	751	734
Víctimas fatales	–	–	–	–

(I) Tasa de accidentabilidad: Corresponde al número de accidentes con días perdidos proyectado por cada 100 colaboradores.
(II) Tasa de siniestralidad: Corresponde al número de días perdidos proyectado por cada 100 colaboradores.
(III) Índice de gravedad: Corresponde al número de días perdidos por cada millón de horas de trabajo.
(IV) Índice de frecuencia: Corresponde al número de accidentes a causa o con ocasión del trabajo ocurridos por cada millón de horas trabajadas.

Comités Paritarios de Higiene y Seguridad

Banco de Chile ha estructurado el Comité Paritario de Higiene y Seguridad (CPHS), un organismo técnico de participación entre la Corporación y sus trabajadores, cuyo objetivo es detectar y evaluar los posibles riesgos de accidentes y enfermedades profesionales en el entorno laboral.

Durante 2022, la Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional en conjunto con su organismo administrador del seguro de la Ley 16.744, Mutual de Seguridad C.Ch.C, impulsó la gestión de 56 Comités, con la participación total de 672 colaboradores.

Principales hitos

- Levantamiento de condiciones en oficinas y sucursales con respecto al Decreto Supremo 594 que establece las condiciones Sanitarias y Ambientales Básicas en los Lugares de Trabajo. Abarcando un total de 184 locaciones.
- Implementación de programa de nivelación de los Comités Paritarios de Higiene y Seguridad.
- Implementación segunda etapa de la Ley 21.156 correspondiente a los Desfibriladores (DEA).
- Actualización y regularización del 100% de los planes de emergencia y evacuación.
- Se retomaron los ejercicios de evacuación, abarcando un total de 271 locaciones.
- Implementación de la primera etapa de Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales, que consideró un total de 27 sucursales, abarcando un universo de 574 colaboradores.
- Levantamiento y diseño de plataforma de gestión para empresas contratistas, según la Ley 20.123.
- Inicio de implementación modelo Teletrabajo Seguro, de acuerdo a la Ley 21.220.

GRI 403-4

Salud y **seguridad laboral**

Principales hitos asociados a la evolución del Covid-19

- Implementación Ley 21.342 de Retorno Gradual y Seguro al Trabajo en el marco de la alerta sanitaria decretada.
- Actualización permanente del Plan de Prevención de Riesgos y Salud Ocupacional ante la Pandemia Covid-19 y de los 17 protocolos asociados a este.
- Trazabilidad interna, seguimiento y acompañamiento a casos tipificados bajo los conceptos epidemiológicos estipulados por la Autoridad Sanitaria.
- Implementación de Búsqueda Activa Preventiva a nivel nacional por medio de la aplicación semanal de test de antígenos nasales, para de esta manera anticiparnos y disminuir la propagación del virus en Banco de Chile.

MEDIO AMBIENTE

Estrategia y cultura

El desarrollo sostenible y la gestión responsable con el entorno son una prioridad para Banco de Chile, que está consciente del rol clave que tienen las instituciones financieras como dinamizadoras del sistema económico. Para lograr los objetivos en esta materia, los colaboradores desempeñan un papel fundamental como agentes de cambio de la cultura ambiental al interior de la Corporación.

El trabajo realizado durante 2022 se enmarca en la **Política de Sostenibilidad Ambiental**[1], en la que se han definido ámbitos de gestión para reducir el impacto sobre el medio ambiente. Entre ellos destacan: la ecoeficiencia corporativa; la reducción de residuos y fomento del reciclaje; las finanzas sostenibles –incorporando la evaluación de las variables Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG, también conocidas por sus siglas en inglés ESG)–; y la eficiencia operacional de la mano de un profundo y continuo proceso de transformación.

Compromiso Azul

En mayo de 2022, se dio a conocer el Programa Compromiso Azul, que es la carta de navegación de Banco de Chile en materia medioambiental y en la lucha contra el cambio climático. En esta se articulan diversas iniciativas que han permitido a la Organización implementar acciones concretas para la reducción de su huella de carbono, avanzar en el desarrollo de las finanzas sostenibles, y contribuir con las personas, la comunidad y el entorno. Asimismo, durante el año se lanzó la campaña Ser Azul está en Nuestra Naturaleza, dirigida a los colaboradores con el objetivo de generar conciencia respecto del compromiso del Banco con el medio ambiente y cómo ellos pueden aportar a este propósito.

En materia de Gobernanza, en 2022 se creó el Comité de Sostenibilidad con el fin de analizar y proponer planes de acción de cara a los nuevos desafíos y oportunidades que se presentan.

Además, la Organización avanzó en la promoción del cambio cultural a través del desarrollo de capacitaciones específicas a distintos grupos en materia ambiental y de finanzas sostenibles. Y también la realización de diversos voluntariados denominados Cuadrilla Azul con foco en el cuidado del medio ambiente.

Asimismo se continuaron desarrollando acciones para la gestión y reducción de los principales indicadores de consumo y reciclaje.

1/ https://portales.bancochile.cl/uploads/000/020/227/166aa225-e4bd-4300-a277-f4699242dfbb/original/Politica_Sostenibilidad.pdf

Campaña Ser Azul está en Nuestra Naturaleza

A mediados de 2022 Banco de Chile dio a conocer a través de una campaña en medios masivos su compromiso con el cuidado del medio ambiente. Y puso a disposición a través de diversas plataformas la nueva oferta de productos para personas y Pymes. Esta campaña busca:

- Potenciar la electromovilidad a través de la compra en cuotas sin interés con las tarjetas de crédito de Banco de Chile.
- Impulsar el consumo de energías limpias a través de la compra de paneles solares y distintos productos que fomentan la ecoeficiencia, por ejemplo el uso de aire acondicionado.
- Apoyar a las Pymes y el desarrollo a través de la oferta de productos en Travel y entrega de herramientas en el Programa Pymes para Chile.
- Invertir en fondos amigables con el medio ambiente, a través de la oferta de inversión de Banchile Inversiones y BlackRock ESG. Se trata de instrumentos de capitalización emitidos por instituciones que participan en los mercados de capitales nacionales y extranjeros. Mínimo un 90% de la cartera estará compuesta por instrumentos que BlackRock considere que cumplen con estándares de sostenibilidad medioambiental, social y de gobierno corporativo.

Cuadrilla Azul

En el marco del Compromiso Azul con Chile y con el cuidado del medio ambiente, la Cuadrilla Azul de Banco de Chile –en alianza con la Fundación Reforestemos– plantó más de 26 mil árboles nativos en seis regiones del país. Se trata de 23 especies nativas, como avellanos, coihues, peumos, arrayanes y canelos, entre otras.

Adicionalmente, para el cierre y continuando con el Voluntariado Corporativo, se realizaron labores de reforestación en el Parque Metropolitano y el Cerro Caracol de Concepción, en la Región del Biobío, donde medio centenar de colaboradores de Banco de Chile plantaron junto a sus familias más de 500 árboles nativos.

Durante dos meses de trabajo, la Cuadrilla Azul reforestó una superficie equivalente a 40 canchas de fútbol, lo que se traduce en los siguientes beneficios para el medio ambiente:

- Permitirá la captura de más de 10 mil toneladas de CO_2.
- Favorecerá la fauna de los ecosistemas, beneficiando a cerca de 40 especies con el aumento de las superficies potencialmente habitables.
- Hará posible la creación de futuros puntos de descanso y nidificación para más de 50 tipos de aves.
- Beneficiará a pequeños propietarios y productores apícolas de las regiones del Maule, Ñuble, Los Ríos y Los Lagos.
- Fortalecerá el turismo educativo, la investigación ambiental, el combate de la erosión de suelos y la recuperación de bosques degradados.

Estrategia
y cultura

Desarrollo del Marco de Financiamiento Sostenible

Este documento fue publicado en agosto de 2022 con el objetivo de emitir bonos y conceder préstamos ambientales, sociales o de sostenibilidad, y financiar proyectos que generen impactos ambientales o sociales positivos, en ocho áreas: MiPymes y empresas conformadas por mujeres; educación financiera; infraestructura básica; viviendas sociales; eficiencia energética; energías renovables; edificios sustentables y transporte limpio.

El documento fue desarrollado en colaboración con BNP Paribas, como Agente de Estructuración de Sostenibilidad, y recibió una Opinión de Segunda Parte (SPO) validado por Sustainalytics.

Desarrollo de capacitación a los equipos del Banco

En 2022 se realizaron los siguientes cursos de capacitación con el objetivo de entregar nuevas herramientas y reforzar los conocimientos dentro de la Organización:

- Curso de capacitación e-learnig desarrollado en conjunto con Deloitte para toda la Organización con el propósito de internalizar los conceptos ASG.
- Curso de capacitación Ecoeficiencia Corporativa para instituciones financieras realizado por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (de las siglas en inglés UNEP FI).
- Curso de capacitación en Cambio Climático y las recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) impartido por UNEP FI.
- Curso certificado de los estándares de la Global Reporting Initiative (GRI).
- Curso certificado en los estándares de sostenibilidad y contabilidad SASB y NCG 461 realizado por Deloitte.

Ecoeficiencia **operacional**

Como parte de la Política de Sostenibilidad Ambiental, el Banco ha definido ámbitos de acción que le permitirán reducir el impacto de su operación en cuanto a energía y emisiones; consumo de papel y agua; y residuos y reciclaje.

La gestión de estos impactos es responsabilidad de la Gerencia de Administración y la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible, encargada de coordinar los procesos de diagnóstico, indicadores, proyectos y metas con las distintas áreas del Banco.

Principales indicadores y metas Ecoeficiencia operacional

Tema	Indicador	Unidad	KPI		Meta		
			2021	2022	2021	2022	2023
Energía	Consumo de energía total(**)	GWh	31,8	32,2	38,1	34,3	33,0
Cambio Climático	Emisiones de GEI directas (alcance 1)	tCO_2e	1.326	1.248	–	923	1.373
Cambio Climático	Emisiones de GEI indirectas por energía (alcance 2)	tCO_2e	0	0	–	–	0
Residuos	Residuos a relleno sanitario desde edificios	t	905	961	–	–	(*)
Agua	Consumo de agua total	mil m^3	257	224	275	258	227
Papel	Consumo de papel	t	277	258	412	263	(*)

Nota: Para los próximos meses se espera mayor actividad presencial, lo que impactaría directamente en los indicadores de consumo y reciclaje. Indicadores fueron actualizados respecto a Memoria Integrada 2021 para mostrar valores totales y no unitarios.

(*) No se definen metas numéricas para 2023. En residuos se planifica avanzar con una caracterización en el edificio que permita definir un plan de acción. En consumo de papel existen iniciativas de eficiencia que podrían reducir el consumo pero no se ha cuantificado el impacto.

(**) Consumo de energía total: combustible fósiles + electricidad certificada 100% renovable.

– Sin meta.

GRI 302-4

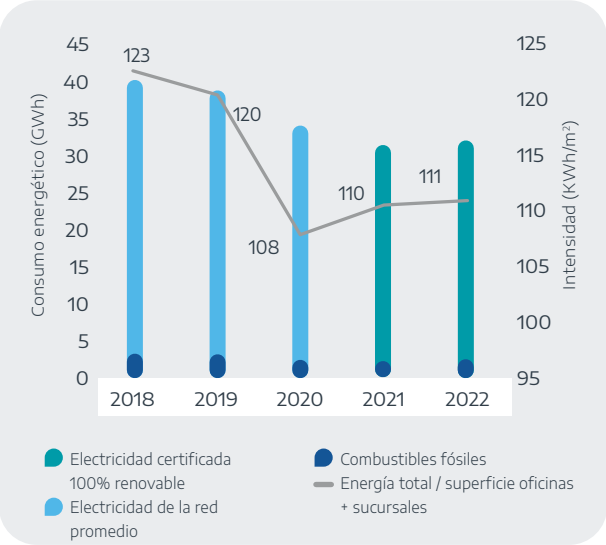
Energía y emisiones

Banco de Chile realiza esfuerzos para reducir sus emisiones de CO_2 a través de distintas iniciativas que van en línea con la meta de las Naciones Unidas de limitar el calentamiento global a 1,5 °C. Desde 2021, la Corporación ha suscrito contratos PPA (Power Purchase Agreement) para la compra de energía limpia, respaldada con Certificados de Energía Renovable (I-REC). Esto le ha permitido tener un suministro de origen renovable desde la planta fotovoltaica PFV Quillagua y la planta hidroeléctrica Mallarauco.

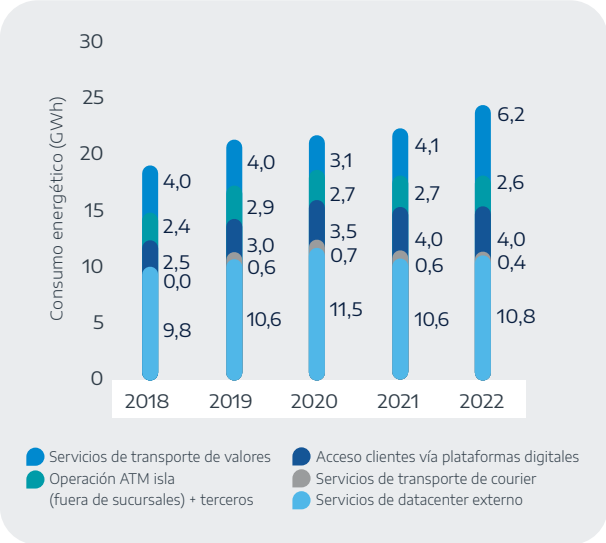
El consumo eléctrico en 2022 provino de fuentes renovables en un 100%. El suministro estuvo compuesto por 3 GWh en modalidad de cliente libre 100% renovable, y la diferencia de 27 GWh fue respaldada con Certificados de Energía Renovable (I-REC) proveniente de la planta hidroeléctrica Mampil. El consumo energético tanto al interior de la Organización como en la cadena de valor, se detalla en la siguiente gráfica, en la que se puede observar una tendencia de reducción tanto en los consumos de energía internos como en el indicador de la intensidad (con excepción del año 2020 afectado por la pandemia).

Ecoeficiencia operacional

Consumo energético interno e intensidad de consumo[1]



Consumo energético de la cadena de valor[1,2]



1 La información proviene de facturación y registros internos del Banco. Se estiman los meses sin información (por ejemplo, datos de diciembre no facturados a la fecha). Los factores de conversión provienen del Ministerio de Energía, utilizando el Poder Calorífico Inferior.
2 Consumo energético de la cadena de valor equivale al consumo de energía por parte de los principales proveedores del Banco.

GRI
302-1
302-2

La huella de carbono es la principal métrica del impacto del día a día de las personas en el cambio climático. La medición 2022 muestra que las principales fuentes de emisión del Banco provienen del transporte de clientes (57%), el transporte de colaboradores (20%), y el uso de electricidad del servicio de datacenter (9%). En esta línea, las oportunidades de mejora tienen relación con la estrategia de digitalización (que reduce viajes realizados), eficiencia energética de la Corporación y sus proveedores, y la adquisición de energías renovables.

Banco de Chile ha logrado reducir a la mitad su huella de carbono entre 2018-2022, considerando las tres categorías o alcances que deben medir las empresas. Al considerar las fuentes bajo control (alcance 1 y 2),

Huella de Carbono (método de mercado)

Inventario de emisiones de gases de efecto invernadero

36 k tCO_2e — Banco de Chile - Año 2022

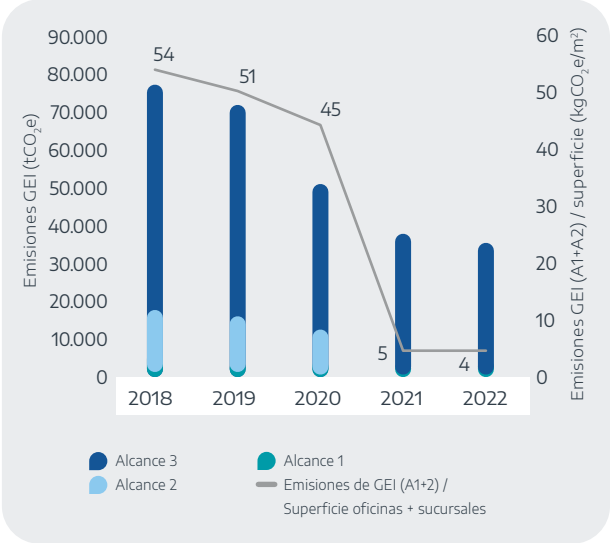
Combustibles y gases refrigerantes	Electricidad	Insumos y servicios contratados	Acceso clientes al Banco	Trabajo presencial y remoto colaboradores	Otros
1 $ktCO_2e$	**0 $ktCO_2e$**	**6 $ktCO_2e$**	**21 $ktCO_2e$**	**7 $ktCO_2e$**	**1 $ktCO_2e$**
ALCANCE 1	ALCANCE 2 (*)	ALCANCE 3	ALCANCE 3	ALCANCE 3	ALCANCE 3
Fuente / %CO_2e	Fuente / GWh / %CO_2e	Fuente / %CO_2e	Fuente / % uso / %CO_2e	Fuente / % uso / %CO_2e	Fuente / %CO_2e
Diésel grupo electrógeno 24kl 5%	Red promedio 0 0%	Servicio datacenter 56%	Viaje transporte particular 26% 78%	Viaje particular solo 21% 47%	Viajes de negocios 36%
Diésel vehículo empresa 216kl 47%	100% renovable 30 100%	Transporte valores 35%	Viaje transporte público 32% 12%	Viaje particular compartido 19% 15%	Manuf. combustibles A1 12%
Gasolina vehículo empresa 7kl 1%	Paneles solares 0 0%	Transporte courier 2%	Viaje bicicleta y caminando 41% 0%	Viaje transporte público 51% 33%	Residuos y reciclaje 52%
Gases refrigerantes 258kg 47%		Otros (papel, agua, tarjetas) 6%	Cajeros isla + acceso web - 10%	Bicicleta y caminando 9% 0%	
				Trabajo remoto - 5%	
3%	**0%**	**16%**	**57%**	**20%**	**4%**

Fuente: Proyectae.

Podrían existir diferencias en la suma de los porcentajes parciales debido al redondeo de valores. Emisiones de alcance 2 reportadas con el método de mercado que contabiliza con cero emisiones la electricidad de origen renovable.

La información proviene de distintos sistemas internos del Banco y contacto a proveedores. Las emisiones de GEI se obtuvieron mediante la multiplicación de datos de actividad por factores de emisión documentados, según los lineamientos del GHG Protocol. Se consideran las emisiones CO_2, CH_4, N_2O, SF_6, NF_3, HFC's y PFC's. Se usan los Potenciales de Calentamiento Global del Sexto Informe de Evaluación del IPCC (AR6) para las emisiones directas; y los factores publicados directamente por DEFRA/Ministerio de Energía para las emisiones indirectas.

Huella de carbono (método de mercado)

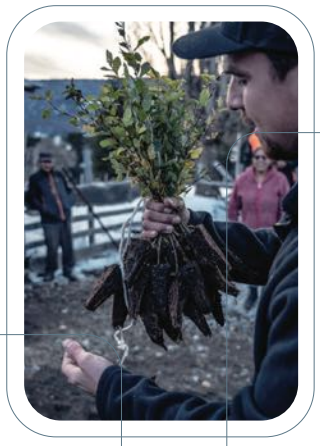


GRI
305-1
305-2
305-3

Ecoeficiencia **operacional**

se observa una reducción del 93% entre 2018-2022.
El Ministerio del Medio Ambiente, a través del Programa HuellaChile, reconoció a Banco de Chile con el Sello de Cuantificación 2021 y el Sello de Reducción 2021, por haber medido e implementado proyectos de reducción de emisiones.

GRI 302-4

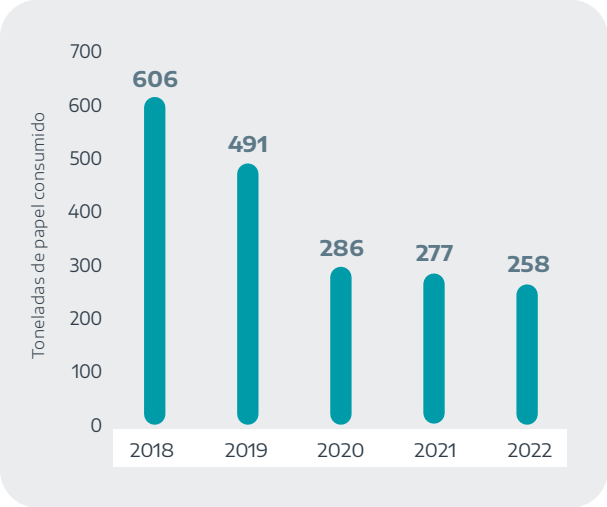


- Obtención del Sello Cuantificación Huella Chile **2021**.
- Obtención del **Sello Reducción** Huella Chile 2021 debido al cambio de **10.000** luminarias LED en **2021**, que permitieron reducir 728 MWh respecto a la situación sin proyecto.
- Durante 2022 se realizó el segundo cambio de luminarias LED, llegando a **1.135 unidades**.
- **100%** del consumo eléctrico proviene de fuentes renovables, considerando certificados y contratos.

Consumo de papel

Uno de los principales insumos del Banco es el papel, por lo que reducir su uso es un tema prioritario. Tomando en consideración la transformación digital, el proceso de eficiencia y el impulso de la cultura ambiental, la Corporación está transitando hacia una organización libre de papel a través de diversas iniciativas que buscan evitar su uso, prefiriendo las soluciones digitales y reciclando el papel consumido.

Consumo de papel



Entre 2018 y 2022, Banco de Chile ha logrado reducir el uso de papel en 57%, evitando la compra de 348 toneladas de este insumo. Además, el 100% del papel utilizado tiene certificaciones de una gestión renovable (FSC o PEFC).

GRI
301-1
302-4

Ecoeficiencia **operacional**

Residuos y reciclaje

Banco de Chile realiza su gestión de residuos a través de un sistema de reciclaje inclusivo, en un proyecto de triple impacto desarrollado junto a Kyklos, empresa B de cultura ambiental.

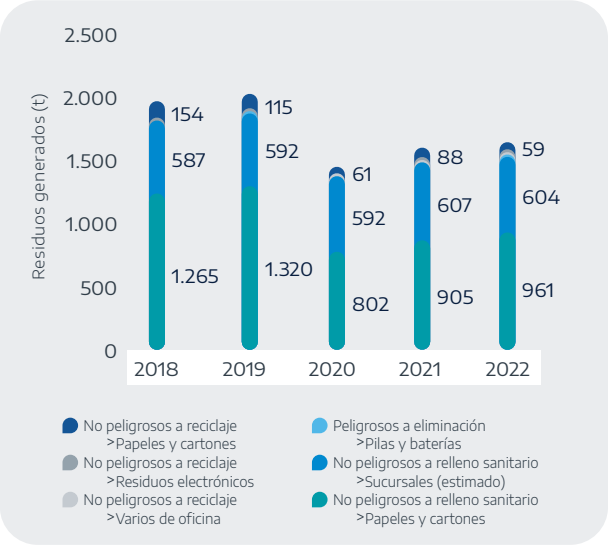
Durante 2022 se avanzó con la implementación de reciclaje en 262 sucursales a lo largo del país. La información de los retiros se integra en un sistema informático para un reporte digital de datos que asegure trazabilidad y transparencia. El sistema involucra las declaraciones mensuales en el Sistema Nacional de Declaración de Residuos (SINADER) en un trabajo colaborativo con empresas locales certificadas.

La iniciativa considera el trabajo de Kyklos con Fondo Esperanza y recicladores de base, personas que se encargan de recolectar, seleccionar, recuperar, transformar y reutilizar los residuos, a las que se les apoya en el proceso de formalización de su situación laboral. De esta forma se logra un impacto social y medioambiental en los distintos territorios y comunidades a nivel nacional en los que opera esta red de reciclaje co-construida por Kyklos y Banco de Chile.

GRI
306-2
306-3
306-4
306-5

Este sistema ha sido implementado con la participación activa de los colaboradores de Banco de Chlle. En 2022 se realizaron capacitaciones sobre medio ambiente e inclusión a 822 personas, tanto trabajadores de distintas áreas de la Organización como personal de aseo, cuyo compromiso ha sido fundamental para el proyecto.

Residuos



Se tienen registros directos en los edificios corporativos de Santiago y Concepción. Para la red de sucursales se estima una generación en función de la cantidad de personas. La cantidad valorizada se respalda en certificados entregados por los proveedores.

Como resultado de este esfuerzo, durante el año se realizaron 4.694 retiros en los que se recuperaron 33.873 kg de material. Estos residuos fueron segregados por el equipo de valorización de Kyklos, que desarrolló el primer Centro Inclusivo de Reciclaje del país, en el que trabajan personas con discapacidad cognitiva desempeñando tareas relacionadas a la recolección, clasificación y valorización de los residuos reciclables.

A partir de junio de **2022** se inició el proceso de renovación de credenciales de los colaboradores de Banco de Chile y Banco Edwards, tanto nuevos como antiguos. Estas fueron confeccionadas con material reciclado **PVC/PET**, poseen la misma durabilidad que los materiales tradicionales y permiten **cuidar y respetar** el medio ambiente.

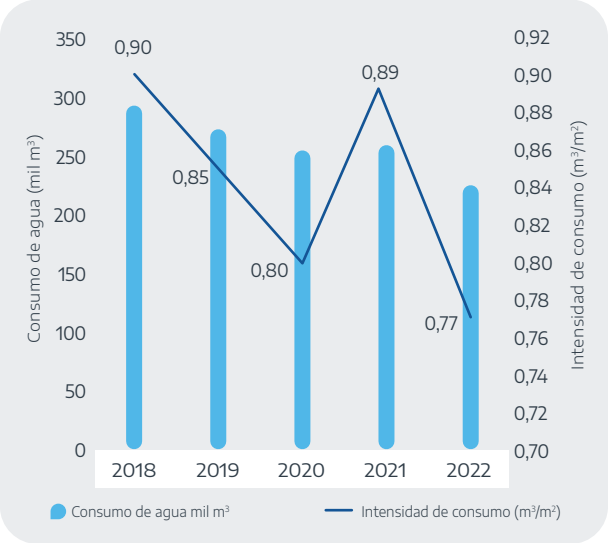
En septiembre **2022** se retomó la entrega de **kits** de bienvenida a nuevos colaboradores. Estos incluyen una mochila confeccionada con **tela reciclada** de **botellas plásticas**, un cargador de celular fabricado con **fibras de trigo**, entre otros elementos, todo dentro de una caja reciclable. Cada mochila contiene **25 botellas PET.** Durante el año se entregaron **1.085 mochilas**, equivalentes a **27.125 botellas PET** recicladas.

Consumo de agua

A pesar de que el agua no es parte de las principales variables de impacto ambiental en la operación, Banco de Chile reconoce la importancia de su gestión eficiente y se suma al compromiso país por preservarla.

Durante 2022, el consumo total de agua del Banco alcanzó los 224 mil m³ (excluyendo los centros recreativos), equivalentes a una intensidad de 0,77 m³/m², logrando reducir 14% el consumo de agua respecto a la intensidad del año 2018.

Consumo de agua total y por intensidad



Solo un centro recreativo consume agua de pozo, no se dispone de registros de consumo. El agua en oficinas y sucursales tiene un uso principalmente sanitario. El Banco descarga sus aguas a las redes de alcantarillado público/privadas del país conforme con la normativa vigente.

GRI 303-3

Finanzas **sostenibles**

Banco de Chile impulsa una cultura de sostenibilidad mediante la adopción de políticas, mecanismos y procesos internos que integran los principios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en su gestión de manera creciente y en sus distintas unidades de negocio y filiales. Como parte de esta estrategia, trabaja en un proceso de mejora continua en la asignación de recursos, integrando criterios socioambientales en las evaluaciones de riesgo para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos.

Banca Personas y Pyme

El Compromiso Azul de Banco de Chile también se traduce en beneficios sostenibles para sus clientes, a través de descuentos en la adquisición de vehículos eléctricos, paneles solares, equipos de calefacción eficiente o productos sustentables, entre otros. También involucra un fondo amigable con el medio ambiente, seguros y promoción del trabajo de Pymes que colaboran con el desarrollo sostenible. Entre estos productos se encuentran los siguientes:

SASB
FN-CB-410a.2
FN-IB-410a.3

- Créditos comerciales y de consumo, con tasa preferencial
- Leasing con tasa preferencial y descuentos con proveedores en alianzas
- Cuotas sin interés, por compras con tarjetas de crédito
- Descuentos en compras con tarjeta de crédito o débito en comercios sustentables
- Seguros
- Inversiones

Ámbitos del Programa Compromiso Azul

- Electromovilidad
- Eficiencia energética
- Cuidado del medio ambiente
- Concientización
- Potenciar emprendimientos con productos sostenibles

Actividades de concientización

A lo largo de 2022 se realizaron dos eventos webinar, el primero en conjunto con ProEmpresas de PROPYME, donde el invitado a exponer por parte del Programa Compromiso Azul fue la empresa Flux Solar de Copec, que abordó el tema energías renovables. El segundo evento fue Reactiva Digital organizado por PROPYME y Corfo, donde el invitado del Programa Compromiso Azul fue la empresa DHEMAX (2º lugar categoría Pyme 6º Concurso Nacional Desafío Emprendedor). El tema principal fue la electromovilidad.

Banca Grandes Empresas

Durante 2022 se continuó con el financiamiento de viviendas sociales aprobándose 12 líneas por un total de UF2.972.407 destinadas a financiar proyectos inmobiliarios DS19.

Uno de los proyectos destacados fue que el Banco otorgó al grupo Link, de Rancagua, un financiamiento por MMUS$ 28 a través de leasing, para servir parte del contrato de transporte del personal de Codelco Chile, División El Teniente. El contrato de leasing implicó el financiamiento de 120 buses eléctricos, que están siendo utilizados principalmente al interior de la minera. Los buses son armados en Chile por la empresa relacionada al mismo grupo, Reborn Electric Motors.

Adicionalmente, Banco de Chile participó en el 50% de un Financiamiento Sindicado por un monto total de MMUS$250, cuyo destino fue la importación de 991 buses eléctricos realizada por la empresa Comercial Motores de Los Andes. Dichos buses serán utilizados por las empresas concesionadas para operar en el Sistema de Transporte Público de Santiago, promoviendo de esta manera la electromovilidad, a través de buses más modernos y de tecnología sostenible con el medio ambiente.

Con esta nueva importación de buses eléctricos que entran a operar en 2023, el parque del Sistema de Transporte Público de Santiago representará el 26% de la flota total.

Banchile AGF

Las distintas filiales del Banco han fortalecido la asesoría y apoyo a clientes en cuanto a finanzas sostenibles, incorporando factores ASG en el proceso de inversión. En 2019, Banchile Administradora General de Fondos (AGF) fue una de las primeras de la industria en Chile en adherir a los Principios de Inversión Responsable (de las siglas en inglés PRI), que tienen como fin entender el impacto de los factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza en las inversiones, así como asesorar a los signatarios a integrar estos factores en sus decisiones de inversión y propiedad.

Esta filial del Banco asumió el compromiso de considerar los criterios ASG para la totalidad de sus Activos Bajo Administración (de las siglas en inglés AUM) como una forma de controlar riesgos e identificar oportunidades, incorporándolos de manera sistemática en el análisis y decisiones de inversión, así como realizando un monitoreo de riesgos continuo.

Entre las distintas iniciativas realizadas en 2022, Banchile AGF ha participado en diferentes procesos de propiedad activa, tanto a nivel individual como colaborativo, y ha sido seleccionada en tercer lugar en Chile como Inversionista Líder en Inversión Responsable por la Agenda Líderes Sustentables, ALAS20.

Asimismo, lanzó un nuevo fondo de inversión con temáticas ASG, Banchile-BlackRock ESG, que invierte principalmente en instrumentos de capitalización emitidos por instituciones que participen en los mercados de capitales nacionales y extranjeros. Este fondo exige que un mínimo de 90% de la cartera esté compuesta por instrumentos que BlackRock considere que cumplen con ciertos estándares de sostenibilidad medioambiental, social y de gobierno corporativo.

Entre los principales hitos durante 2022, destacan los siguientes:

- Continuación del plan de capacitaciones internas de temas ASG, instancia que es obligatoria para quienes están involucrados directamente en los procesos de inversión.
- Entrega del segundo reporte de transparencia anual de UN PRI.
- Participación en la Iniciativa Climática de Inversionistas Latam organizada por el UN PRI, la cual busca fortalecer el compromiso y prácticas para la gestión del cambio climático en portafolios propios.
- Participación en la Conferencia Anual del PRI en Barcelona.
- Participación continua y activa en el Comité de Sostenibilidad de ACAF (Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión) y en la confección de la Guía de Inversión Sostenible.
- Apoyo en la creación del Comité de Sostenibilidad de la AAFM (Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos de Chile).

Finanzas **sostenibles**

Banchile Corredores de Seguros

Por tercer año consecutivo, Banchile Corredores de Seguros junto a Fundación Reforestemos, realizaron una nueva campaña asociada al cuidado del medio ambiente. En esta oportunidad la campaña denominada Un seguro digital por un mundo más verde se implementó durante el primer trimestre de 2022, teniendo como foco la entrega de plantas de especies nativas, materiales e insumos para reforestación, a beneficiarios que viven del manejo sustentable del bosque nativo. Entre ellos: apicultores, personas interesadas en reducir los efectos del cambio climático y restaurar servicios ecosistémicos, agricultores del rubro orgánico que buscan mejorar y restaurar la condición natural de sus predios, jóvenes profesionales que buscan restaurar la superficie de bosque en sus predios, para fines de educación ambiental y/o turismo educacional, propietarios que buscan sustituir especies exóticas que afectan su entorno y recolectores y comercializadores de productos forestales no madereros.

El objetivo principal de esta campaña de Banchile Corredores de Seguros fue:

- Incorporar una mayor diversidad de especies nativas en sus predios, incluyendo especies melíferas para fomentar la presencia y existencia de polinizadores.
- Aumentar la proporción de especies nativas en microcuencas para mejorar y/o restaurar el ciclo hídrico y regular el balance hídrico para mantenerlo en los ecosistemas nativos.
- Recuperar el suelo que se encuentra degradado debido a un intensivo uso agrícola y/o ganadero o por incendios recurrentes.
- Recuperar humedales urbanos altamente intervenidos, entre otros.

Entre los principales resultados se logró beneficiar a siete regiones del país, desde O'Higgins a Los Lagos, cubriendo 13 provincias y 24 comunas. El número total de plantas entregadas fue de 30.000 especies, distribuidas en 172 beneficiarios.

En la zona central se privilegiaron aquellas especies con menor demanda de agua y colonizadoras de ambientes degradados. Hacia el sur, se contempló la entrega de especies con alto potencial melífero.

Desafíos 2023 para Banco de Chile en materia de medio ambiente:

Consolidar el Compromiso Azul como carta de navegación de la Corporación para lograr un desarrollo sostenible y una gestión responsable con el entorno.

- **Energía:** se espera cambiar 18.980 luminarias LED y evaluar el desarrollo de un proyecto de autogeneración de energía renovable.
- **Agua:** disminuir su consumo en las principales instalaciones de Banco de Chile a través de un plan de ecoeficiencia.
- **Reciclaje:** desarrollar una cultura organizacional que contribuya de manera sostenida al cuidado del medio ambiente.
- **Finanzas sostenibles:** continuar trabajando en el desarrollo de nuevos productos acorde a las necesidades actuales de los diversos segmentos del negocio.

Banco de Chile

COMUNIDAD

Compromiso con Chile y la sostenibilidad

Banco de Chile tiene un compromiso histórico con el desarrollo del país y el progreso de las personas desde su fundación hace 129 años. Uno de sus principales objetivos ha sido, y sigue siendo, la búsqueda de nuevas formas de generar valor y de co-construir una sociedad más inclusiva y con más oportunidades para todos.

Es por ello que la relación con las comunidades, es parte fundamental en su Estrategia de Sostenibilidad, compuesta por cuatro pilares transversales: inclusión, cuidado del medio ambiente, educación para el emprendimiento y respuesta ante emergencias.

Inversión social[1]

Inversión Social	
Inversión Social	$ 5.343.865.700
Donaciones	$ 558.583.950
Total	**$ 5.902.449.650**

Durante 2022, el Banco impulsó un amplio número de iniciativas de relacionamiento comunitario a través de actividades de voluntariado, que tuvieron como protagonistas a sus propios colaboradores. También potenció alianzas estratégicas con fundaciones, universidades y organizaciones afines con los pilares de sostenibilidad.

Todo lo anterior, empleando como carta de navegación los criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG o ESG por sus siglas en inglés), así como el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.

Criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) y Objetivos de Desarrollo Sostenible

Las acciones de la Estrategia de Sostenibilidad de Banco de Chile se elaboran bajo los criterios ASG y en cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas establecidos en 2015, que buscan poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que en 2030 todas las personas tengan un "futuro mejor y más sostenible para todos".

(1) Incluye donaciones aceptadas y no aceptadas, auspicios, franquicia tributaria SENCE en modalidad becas mandatadas y precontrato y otras actividades desarrolladas para promover el Compromiso con Chile y la sostenibilidad.

En este sentido, las principales acciones de la gestión de este año que se alinean con los ODS son:

Objetivo de Desarrollo Sostenible	Objetivo	Acción de Banco de Chile de la Estrategia de Relacionamiento Comunitario 2022
3: Bienestar y Salud	Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades.	Alianza con Palpa, startup que creó un dispositivo como herramienta para el autocuidado del cáncer de mama. Campaña de concientización respecto al autocuidado y a la importancia de la detección para combatir esta enfermedad.
4: Educación de calidad	Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos.	Programa de Educación y Bienestar Financiero Cuentas con el Chile, cuyo objetivo es aportar a la educación e inclusión financiera mediante la realización de diversas iniciativas. Entre ellas: educación financiera digital, educación financiera presencial y mentores de educación financiera escolar, quienes incorporaron intérpretes de lengua de señas y creole a sus charlas. Becas de capacitación en tecnologías de la información para mujeres y cursos de especialización para emprendedores y personas con discapacidad. Talleres de metodologías ágiles dirigidos a estudiantes de liceos técnicos.
5: Igualdad de género	Lograr la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de todas las mujeres y niñas.	Programa Mujeres que Inspiran, que visibiliza y empodera el rol de las mujeres en la sociedad por medio de distintas iniciativas. Programa Mujeres que Transforman, busca potenciar conocimientos y entregar herramientas para el fortalecimiento de liderazgos femeninos al interior de la organización.
8: Trabajo decente y crecimiento económico	Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.	Impulso a emprendedores y microempresas a través de los programas Desafío Emprendedor y Mujeres que Inspiran.
10: Reducción de las desigualdades	Reducir la desigualdad en y entre los países.	Programa de inclusión laboral de personas con discapacidad. Alianza estratégica con la Fundación Teletón. Alianza con la Fundación Desafío Levantemos Chile y su aporte al desarrollo de sectores más vulnerables. Programa de Fondos Concursables con foco en mejorar la calidad de vida de personas con discapacidad, migrantes y personas mayores.
11: Comunidades y ciudades sostenibles	Lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles.	Ayuda a la emergencia en aquellas ciudades que atraviesan por desastres naturales. Programa Rutas para Chile y fomento al turismo y desarrollo local.
13: Acción por el clima	Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos (tomando nota de los acuerdos celebrados en el foro de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático).	Apoyo a emprendedores a través de financiamiento de proyectos que velan por el cuidado del Medio Ambiente.
15: Vidas de ecosistemas terrestres	Gestionar sosteniblemente los bosques, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras y detener la pérdida de biodiversidad.	Compromiso Azul para Chile, programa con todas las medidas y acciones para proteger el país y el planeta. Cuadrilla Azul, iniciativa realizada junto a Fundación Reforestemos para promover la plantación de árboles nativos a nivel nacional.
17: Alianzas para lograr objetivos	Fortalecer los medios de ejecución y revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible.	Fomenta y promueve la constitución de alianzas eficaces, sostenibles y de impacto con diversas organizaciones sociales y organismos públicos y privados para abordar en conjunto los desafíos, en el marco de los programas de relacionamiento comunitario. Destacan las alianzas con Teletón, Desafío Levantemos Chile, Avonni, Fundación Reforestemos, diversos municipios a nivel nacional, entre otras.

Voluntariado **corporativo**

El relacionamiento comunitario de Banco de Chile tiene entre sus principales protagonistas a los casi 8.600 colaboradores que participan en los distintos programas de voluntariado corporativo, los que promueven exitosamente los pilares del compromiso del Banco con el país. Las actividades se llevan a cabo a través de alianzas generadas con diversas organizaciones sociales.

Voluntariado en cifras a nivel nacional

44.386
beneficiarios
directos

8.590
participaciones voluntarias
+24% incremento respecto a 2021

45.851
horas
de voluntariado

=

Equivalentes a
5.731
días laborales

223
desarrollo de actividades

Región Metropolitana **47%**
Otras regiones **53%**

Programa de acompañamiento a personas mayores

Durante octubre de 2021, en el mes de las Personas Mayores, un grupo de voluntarios del Banco participó en un programa de acompañamiento telefónico a personas mayores de 60 años que están o se sienten solas. Esta iniciativa se replicó durante 2022, activando a 40 nuevos voluntarios. La actividad se realizó con el apoyo de la Fundación Juan Carlos Kantor, más conocida como Amanoz, y tuvo como propósito promover el bienestar emocional, afectivo y el uso de herramientas digitales para disminuir el aislamiento y la soledad, contribuyendo a un envejecimiento positivo y activo.

Mujeres en Tecnología

El programa Mujeres en Tecnología invitó a colaboradoras voluntarias de las áreas de Transformación Digital, Ciberseguridad, Tecnología y Operaciones de Banco de Chile a impulsar la participación de más mujeres en el mundo de la tecnología, sector en el que persiste una diferencia importante en términos de balance de género. Con el objetivo de acortar esa brecha, este grupo de mujeres voluntarias de la Corporación, realizan charlas en liceos y actividades de entrega de herramientas digitales.

Navidad con sentido

Es una iniciativa, que permite a grupos de colaboradores voluntarios llevar a cabo proyectos para vivir un momento especial junto a personas con discapacidad, personas mayores, migrantes o niños. En su quinta edición activó a más de 1.780 voluntarios, quienes apoyaron a más de 12.350 personas de 145 instituciones distribuidas a lo largo del país, entre ellas escuelas de tenis, escuelas especiales, hogares de personas mayores y cooperativas.

Banco Edwards y su contribución al autocuidado y detección del cáncer de mama

El cáncer de mamas es la enfermedad con mayor mortalidad entre las mujeres del país. Una de cada tres chilenas con esta patología fallece por esta causa y las estadísticas muestran que cada tres horas es diagnosticada una nueva paciente con este mal. De ahí la importancia de visibilizar la urgencia de instalar la detección temprana y el concepto de autocuidado.

En el marco del mes del cáncer de mama, que se conmemora en octubre de cada año, Banco Edwards junto a Palpa entregó de manera gratuita 5 mil dispositivos de autoexamen que tienen la finalidad de educar a las mujeres para que sean capaces de conocer y distinguir los cambios en su cuerpo.

Del total de estos dispositivos, 4 mil fueron donados a mujeres de las comunas de Santiago, La Pintana y Renca, en la Región Metropolitana; Valparaíso, en la región del mismo nombre, y Concepción, en la Región del Biobío, mientras que otros mil fueron entregados a colaboradoras del Banco.

Adicionalmente, para reforzar entre las mujeres el concepto de autocuidado, especialistas en cáncer de mama realizaron charlas educativas en las comunas que se vieron beneficiadas con esta iniciativa, quienes les enseñaron cómo utilizar correctamente este dispositivo junto con otras recomendaciones.

Palpa es un dispositivo único en el mundo que ayuda a entrenar la técnica del autoexamen. Consiste en una mama de silicona con la simulación de un tumor maligno, el cual es duro, fijo y tiene una medida que incluso alguien inexperto lo puede sentir. La idea es que se utilice en la ducha y que, al palparse la mama, se reconozca cómo se percibe un nódulo que pudiera ser anormal.

Apoyo al **emprendimiento**

Banco de Chile es consciente del rol que desempeña el emprendimiento en el desarrollo económico del país y del impacto positivo que genera un emprendedor dentro de su comunidad. Es por ello que uno de los principales focos de los programas de relacionamiento comunitario es el apoyo al emprendimiento en sus diferentes etapas, con un énfasis especial en mujeres microempresarias.

Las principales iniciativas de 2022 fueron las siguientes:

Programas Pymes para Chile

Es un programa sin costo, impulsado por Banco de Chile que busca ofrecer a micro, pequeñas y medianas empresas del país, la oportunidad a emprendedores de potenciar sus negocios a través de beneficios e iniciativas.

Pymes para Chile es un programa integral, que cuenta con el apoyo de diversos aliados estratégicos, actores expertos del ecosistema emprendedor, con especialidad en distintas áreas y ofrece herramientas que aportan a mejorar la gestión de los negocios, aumentar las ventas e impulsar el emprendimiento de clientes y no clientes del Banco.

Al ser parte del Programa Pymes para Chile, tanto clientes como no clientes, pueden acceder a beneficios e iniciativas como: educación financiera para Pymes, capacitaciones, asesorías, fondos concursables, eventos de networking, descuentos y mucho más. En 2022 duplicó el alcance del año anterior, beneficiando a más de 168 mil empresas.

Concurso Nacional Desafío Emprendedor

Por séptimo año consecutivo, Banco de Chile y Desafío Levantemos Chile realizaron el Concurso Nacional Desafío Emprendedor, iniciativa que busca fomentar el desarrollo de microempresarios y Pymes a lo largo del país. Esta versión del concurso, donde se inscribieron más de 30 mil emprendedores, ya cuenta con 32 finalistas y los ganadores se conocerán en el primer semestre de 2023. De ellos, 16 corresponden a la categoría Microempresas y 16 a Pymes. Además, 18 provienen de la Región Metropolitana y los otros 14 concursantes son de otras regiones del país. El concurso cuenta con premios en dinero y otorga capacitaciones en diversos temas como elaboración de presupuestos, metodologías de trabajo, ahorro, inversión y endeudamiento responsable.

En 2022 se seleccionaron emprendedores de ambas categorías: Microempresa y Pyme, que tuvieron acceso a capacitaciones online con temáticas relevantes para sus empresas, Academia de Emprendimiento UDD, conversatorios por industria, actividades de networking y mucho más. Los finalistas por su parte, además de los premios en dinero, acceden a mentorías para armar su pitch con acompañamiento de expertos y participación en un programa de televisión abierta.

Al finalizar esta última versión, durante el primer semestre 2023, se hará entrega del reconocimiento Compromiso Azul que premiará a los emprendedores que estén generando un impacto social o medioambiental positivo.

El concurso se ha convertido en una vitrina masiva de exposición al mundo para los finalistas y ganadores, a través de la cual varios de ellos han conseguido importantes reconocimientos y oportunidades de negocio en el extranjero.

Mujeres que Inspiran

Es un programa integral que promueve la igualdad de género, la educación, el trabajo y el desarrollo de economías locales. Su objetivo es impactar de forma positiva el desarrollo del país y de las personas, y además permite involucrar a diversas áreas del Banco y activar voluntarios a nivel nacional.

Durante 2022 se premió a 40 mujeres microempresarias o líderes de organizaciones sociales que dejan huella en su comunidad, a través de iniciativas sostenibles en los ámbitos social, ambiental y económico. A ellas se les entregó mentorías y capacitaciones especializadas impartidas por mentores voluntarios de Banco de Chile, en temas como contabilidad y liderazgo, además de un aporte económico y una tablet con conexión a Internet.

Mujeres que Inspiran recibió el Reconocimiento Empresarial CONECTA 2022 de Pacto Global Chile de las Naciones Unidas, el cual destaca las iniciativas empresariales que impactan los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y que son un aporte a la Agenda 2030.

El Banco se destacó como la única empresa del rubro financiero participando en esta versión, recibiendo el reconocimiento en la categoría Interconexión ODS.

Mentores Impulso Chileno

Por tercer año consecutivo, en alianza con la Fundación Luksic y con el objetivo de promover acciones de mentoría dirigidas a emprendedores, microempresarios y Pymes, voluntarios de Banco de Chile participaron activamente, para entregar herramientas y compartir experiencias entre mentores que enriquezcan cada iniciativa.

Reconocimiento Mujer Innovadora Banco de Chile

Este año la institución entregó por primera vez el reconocimiento Mujer Innovadora Banco de Chile 2022, en el marco de la entrega de los Premios Avonni 2022. Este reconocimiento busca visibilizar los casos de éxito de personas que están creando valor mediante la innovación en distintos rubros y categorías, y que están acelerando el desarrollo sostenible en el país y en sus regiones.

En 2022, la galardonada fue Apolinaria García, directora del Laboratorio de Patogenicidad Bacteriana de la Universidad de Concepción y creadora de la cepa probiótica UCO-979C, bacteria inocua que muestra alta capacidad de modular el sistema inmune a nivel gastrointestinal.

Inclusión, no discriminación **y respeto a la diversidad**

El desarrollo de acciones de relacionamiento comunitario dirigidas a propiciar la promoción de la igualdad de género, el apoyo a migrantes y personas con discapacidad, marcan los desafíos de la nueva Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad de Banco de Chile, que fue lanzada en 2021 y ratificada por el Directorio durante 2022.

En este contexto, el Banco continúa promoviendo el apoyo a Teletón, reforzando además su compromiso con el deporte y especialmente con el deporte paralímpico y ha construido nuevas alianzas para relevar estas temáticas a partir de fondos concursables y programas anuales.

Chilean Open

El Banco llevó a cabo la vigésimo tercera edición del Campeonato de Tenis en Silla de Ruedas Chilean Open, donde los ganadores fueron Alexander Cataldo (Chile) en varones; Macarena Cabrillana (Chile) en damas; Alexander Cataldo (Chile) y José Pablo Gil (Costa Rica) en dobles varones, y Angélica Bernal (Colombia) con Florencia Moreno (Argentina) en dobles damas.

Adicionalmente, el tenista paralímpico Jaime Sepúlveda, de la Región del Maule, se adjudicó la Copa Banco de Chile, en reconocimiento a su esfuerzo y comprometida participación en este torneo.

Tenistas paralímpicos

Banco de Chile lleva once años como auspiciador oficial de la tenista paralímpica N° 1 de Chile Macarena Cabrillana, quien durante 2022 llegó a estar dentro del top ten del ranking mundial, cerrando su temporada en el N° 12 del ranking mundial, tras sus participaciones en el French Open y el US Open. El Banco también apoya al reconocido tenista paralímpico nacional Alexander Cataldo, quien durante 2022 clasificó a su primer Grand Slam, posicionándose en el N° 19 del ranking mundial.

Teletón

La Teletón es una de las iniciativas más representativas del compromiso de Banco de Chile con la inclusión. El apoyo a esta cruzada solidaria se remonta a sus inicios en 1978. Desde entonces, cada año el Banco pone a disposición de la Fundación Teletón su red de recaudación, así como el trabajo voluntario de sus colaboradores, su infraestructura y la tecnología para recaudar las donaciones realizadas en Chile y el mundo. Además, realiza un aporte económico. Durante 2022, cerca de 10 mil colaboradores trabajaron en esta iniciativa y se logró recaudar un total de $43.959.783.308.

En esta línea, si bien la mayoría de las donaciones (50,4%) se realizaron de manera online a través de distintas plataformas digitales, se destaca el fuerte aumento en los aportes realizados de manera presencial, que representaron el 49,6% del total de los aportantes. Ello implica un incremento de 44% respecto a la Teletón del año anterior.

Todo este esfuerzo permitirá dar continuidad a los tratamientos de rehabilitación de los más de 31 mil niños, niñas y jóvenes que se atienden en los 14 institutos Teletón de Arica a Coyhaique.

Para 2023, Teletón proyecta brindar más de un millón de atenciones médico-terapéuticas, y seguir avanzando en los proyectos de construcción de los institutos de las regiones de O'Higgins y de Ñuble.

Expo Inclusión

Por quinto año consecutivo, Banco de Chile patrocinó la Feria Expo Inclusión 2022, evento que tiene como finalidad incentivar la contratación y atracción de talentos, y reafirma el compromiso del Banco con inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad. El foco de esta edición estuvo en potenciar la educación, el conocimiento de tecnologías inclusivas y continuar impulsando la empleabilidad de personas con discapacidad y el relacionamiento entre las organizaciones participantes.

Fondos concursables

Este programa estuvo dirigido a aportar recursos para financiar iniciativas y proyectos que buscan apoyar el cuidado del medio ambiente, el emprendimiento y/o promover la inclusión a través de alianzas con organizaciones sociales; que sean sostenibles en los ámbitos social, ambiental y económico; y que materialicen los Objetivos de Desarrollo Sostenible, a través del compromiso de los colaboradores voluntarios de Banco de Chile.

En 2022 se activaron 33 proyectos, en diversas regiones del país, que permitieron la vinculación activa con la comunidad y estar presente en aquellos hogares, fundaciones y escuelas que más lo necesitaban, beneficiando a 3.914 personas con discapacidad, migrantes y personas mayores.

Educación y **bienestar financiero**

Aportar a la educación y bienestar financiero es uno de los principales compromisos de Banco de Chile con las comunidades. Para ello, ha desarrollado un plan que da cobertura a distintos segmentos de la sociedad a través de programas de capacitación a emprendedores, microempresarios, juntas de vecinos, migrantes y estudiantes de distintas universidades, colegios y regiones del país. El fin último de estas actividades es promover la inclusión y aportar al bienestar de las personas.

Las principales iniciativas de educación y bienestar financiero de 2022 fueron:

Educación en cifras

SASB
FN-CB-240a.4

Compromiso con la **educación financiera**

2.266 niños beneficiados

41 profesores capacitados

35 colegios

64 mentores voluntarios

1.729 beneficiados

57 charlas

COLABORADORES 9.099

Beneficios sala cuna y jardín infantil

Formación: oficio y educación financiera

Bonos, premios y becas

EDUCACIÓN 4.938

Estudiantes secundarios, universitarios, emprendedores, personas con discapacidad y colaboradores

Banco de Chile apoya la **educación** a través de iniciativas y programas a estudiantes, mujeres, personas con discapacidad, personas mayores y emprendedores, entre otros.

COMUNIDAD 3.248

Donaciones, becas de estudio y franquicia tributaria

VOLUNTARIOS 329

Maestros guías, mentoras Stem (mujer en tecnología) y ciclo laboral

Programa Cuentas con el Chile

Su objetivo es aportar a la educación e inclusión financiera mediante la realización de diversas actividades como talleres para escolares, charlas presenciales y mentorías. Además, brinda capacitaciones a emprendedores, microempresarios, juntas de vecinos, migrantes y estudiantes de distintas universidades, colegios y regiones del país.

Sus principales líneas de acción son:

Educación financiera escolar

Esta iniciativa está dirigida a alumnos de I° a IV° medio y fomenta hábitos positivos y un comportamiento informado en materias financieras, como el ahorro y el gasto responsable. Los alumnos cursan módulos de educación financiera; eligen una profesión que cuenta con un perfil financiero de salario, ahorro, deudas, jubilación, inversiones. Además, toman decisiones de situaciones de la vida real que se ven reflejadas en su patrimonio.

Durante 2022, se implementó el programa en 35 colegios de Arica a Puerto Williams.

Mentores en educación financiera

Este programa está conformado por un grupo de mentores voluntarios de Banco de Chile encargados de entregar conocimiento sobre educación y bienestar financiero a lo largo del país. A través de charlas interactivas, enmarcadas en la Estrategia Nacional de Educación Financiera, el Banco busca fomentar un comportamiento responsable, informado y seguro en esta materia. Durante este año, 1.781 emprendedores, microempresarios, migrantes y estudiantes de distintas universidades, colegios y regiones del país fueron parte de esta iniciativa.

Programas de capacitaciones

El Banco promueve la capacitación como una herramienta clave de desarrollo e inclusión. Para ello formó alianzas con diferentes organizaciones expertas como Coding Dojo, CDI Chile, Laboratoria y Generation para entregar más de 700 becas a mujeres que deseen estudiar programación y desarrollo web de manera gratuita.

El objetivo de esta iniciativa es disminuir la brecha de género que actualmente existe en profesionales TI en el país y enfrentar la escasez de programadores, que llega a las 6.000 vacantes que se acumulan cada año solo en Chile.

Desde su inicio este programa ya ha entregado más de 1.200 becas a lo largo del país y espera seguir aportando en la construcción de perfiles requeridos por la industria.

Educación y **bienestar financiero**

Trabajo con universidades a nivel nacional

Banco de Chile ha trabajado con diversas universidades a nivel nacional con el propósito de implementar programas que aporten al progreso del país y a mejorar la calidad de vida de sus colaboradores y la comunidad.

Nombre de la institución	Nombre del programa	Objetivo del programa
Universidad Adolfo Ibáñez	Mujeres que Transforman	El programa "Mujeres que Transforman" busca promover el desarrollo de mujeres dentro de la organización con potencial mediante la entrega de conocimientos y herramientas que les permitirán fortalecer sus capacidades y desarrollar habilidades.
	Habilidades Directivas	Este programa busca promover el desarrollo de los colaboradores con potencial mediante la entrega de conocimientos y herramientas que les permitirán fortalecer sus capacidades y desarrollar habilidades para el momento en que deban asumir una posición de mayor responsabilidad.
Universidad de Chile, Facultad de Economía y Negocios (FEN)	Mi Barrio Financiero de la ABIF	Banco de Chile participa en el Consejo de Mi Barrio Financiero. Iniciativa de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) que busca promover y acercar la educación financiera a la comunidad.
Universidad Andrés Bello	Charlas Educación Financiera, Mentores BCH	El objetivo es entregar herramientas de educación financiera a la comunidad. El material se adapta según el público objetivo (colegios, universidades, emprendedores, personas mayores, migrantes, entre otros). Esta iniciativa fomenta hábitos positivos y un comportamiento informado en el sector financiero, como el ahorro y el gasto responsable. El contenido busca responder a las necesidades actuales y a los requerimientos de la CMF.
Universidad Santo Tomás		
Universidad de La Frontera		
Universidad de Los Lagos		
Universidad de Talca		
Universidad Federico Santa María		
Universidad Católica del Norte		
Universidad Católica de Valparaíso		
Universidad Arturo Prat		
Universidad de Antofagasta		
Universidad de Concepción (Chillán, Los Ángeles y Concepción)	Charla Bienestar Financiero	Entregar principales recomendaciones de bienestar financiero.
Universidad Nacional Andrés Bello		
Universidad de Concepción (Chillán, Los Ángeles y Concepción)		

Nombre de la institución	Nombre del programa	Objetivo del programa
Universidad de Chile Universidad del Biobío Universidad de Concepción (Chillán, Los Ángeles y Concepción) Universidad Federico Santa María Universidad Católica de Valparaíso Universidad Católica del Norte Universidad de Antofagasta	Charla de Productos y Beneficios	Capacitación sobre productos financieros para el segmento y su correcta utilización.
Universidad del Desarrollo	Concurso Nacional Universitario Impacto Emprendedor	Este concurso va dirigido a estudiantes de pregrado, postgrado y egresados de pregrado de hasta 2 años pertenecientes a instituciones chilenas de educación superior (IES) y que tengan un proyecto de emprendimiento en etapa temprana. La actividad busca apoyar e impulsar proyectos a través de herramientas metodológicas, mentorías, talleres y financiamiento durante todo el proceso.
	Concurso Nacional Escolar Impacto Emprendedor	Destinado para profesores escolares junto a sus alumnos de 7° Básico a IVº Medio de todo Chile. El objetivo de este concurso es fomentar el desarrollo de soluciones innovadoras que impacten en la sociedad a través de la integración de metodologías de emprendimiento para su implementación, además de impulsar el desarrollo de las habilidades del siglo XXI para la formación de agentes de cambio.
	Certificación de Mentores de Emprendimiento Escolar	Academia de Emprendimiento Escolar es un programa formativo online para profesores escolares de 7º a IVº medio de todo Chile. Tiene como principal objetivo incorporar metodologías para la formación en emprendimiento desde etapas escolares. Este programa se entregó de manera gratuita a más de 100 profesores de todo Chile.
	Academia de Emprendimiento UDD	La Academia de Emprendimiento UDD es un programa online con acceso a clases y talleres, impartido por expertos de la Universidad del Desarrollo y destacados profesionales ligados al ecosistema nacional. El conocimiento es entregado a través de cápsulas de contenido que podrán aplicar para llevar sus proyectos al siguiente nivel. Esta plataforma se puso a disposición, de manera gratuita, a los primeros 200 seleccionados del 7° Concurso Nacional Desafío Emprendedor.
	Programa Intensivo de Emprendimiento	Destinado a clientes que están pensando en emprender o que tienen una idea de negocio que quieren poner en marcha. En este programa, aprenden conceptos clave del emprendimiento, desde cómo crear y validar nuevos modelos de negocio, ventas, estructuras legales hasta levantamiento de capital, entre otros.

Educación y **bienestar financiero**

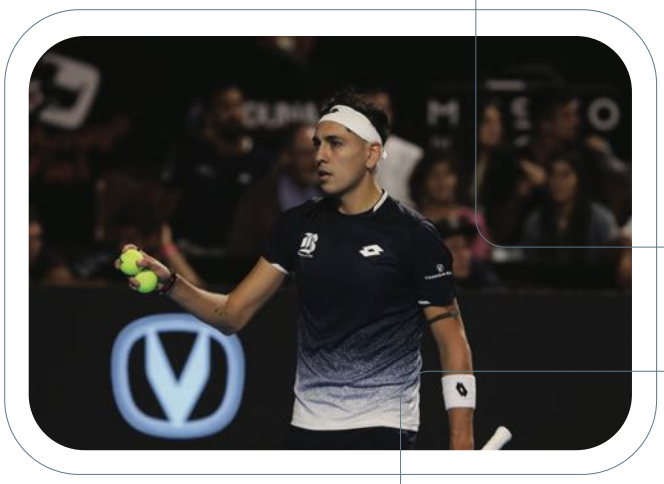
Nombre de la institución	Nombre del programa	Objetivo del programa
UDD Ventures	Academia de Mujeres Emprendedoras	Programa que busca transformar y acelerar negocios liderados por mujeres. Algunos de los temas que se trabajan son: Modelos de negocio con impacto; liderazgo femenino; finanzas para no financieros; estrategia de escalamiento; e-commerce; levantamiento de capital público y privado.
	Programa de Aceleración	Es un programa de aceleración para Pymes que buscan crecer en ventas y escalar. Los participantes reciben apoyo en diversas temáticas definidas según su diagnóstico. Este proceso cuenta con todos los componentes de la metodología de aceleración I+V Lab, con más de 10 años de perfeccionamiento. Este programa fue entregado como premio para los 6 ganadores (3 por cada categoría Microempresa y Pyme) del 6° Concurso Nacional Desafío Emprendedor.

Patrocinio **deportistas nacionales**

Banco de Chile comparte los valores que impulsa el deporte como el respeto, la disciplina, la sana competencia y el trabajo colaborativo. Es por ello que, a través de su programa de patrocinio a deportistas nacionales destacados, busca colaborar, apoyar y distinguir a personas que impacten positivamente su entorno y la sociedad. Es en esta línea que se convierte en auspiciador de un grupo de sobresalientes atletas.

Desde mediados de 2022 Banco de Chile es el auspiciador oficial del tenista Alejandro Tabilo, quien alcanzó el mejor ranking ATP de su carrera y el puesto número 1 de Chile. Y desde diciembre de 2022 auspicia oficialmente a la Selección de Rugby de Chile en todas sus categorías, donde destacan Los Cóndores, que lograron una clasificación histórica para el Mundial de Rugby a disputarse en Francia en el año 2023. Asimismo auspicia a Selknam, el primer equipo profesional de rugby nacional que comenzará su cuarta temporada en septiembre de 2023 en la máxima competición de América del Sur, la Súper Liga Americana de Rugby.

Todos ellos llegan a formar parte del selecto grupo de deportistas que son patrocinados por Banco de Chile donde se encuentran la Sirena de Hielo, Bárbara Hernández, nadadora de aguas gélidas récord Guinness y primera mujer latinoamericana en llegar al Ice Hall of Fame; los voleibolistas de playa Marco y Esteban Grimalt, campeones del Beach Pro Tour, medalla de oro en los Juegos Suramericanos de Paraguay, Mejor de los Mejores 2022 reconocimiento otorgado por el Círculo de Periodistas Deportivos de Chile; los tenistas en silla de ruedas Macarena Cabrillana y Alexander Cataldo, ganadores del Chilean Open 2022 Copa Banco de Chile y la skater Josefina Tapia, medalla de oro en los Juegos Sudamericanos de Deportes de Ruedas, entre otros destacados deportistas nacionales.



Adicionalmente, en 2022 Banco de Chile entregó el reconocimiento Compromiso País 2022 a Bárbara Hernández. Se trata de la primera vez que la entidad financiera otorga esta distinción, que busca reconocer a representantes destacados de distintas disciplinas que sobresalgan justamente por su aporte y compromiso con Chile y sean un ejemplo para las nuevas generaciones.

Banco de Chile

PROVEEDORES

Proveedores

La gestión de proveedores, dado su rol fundamental en la cadena de valor, busca asegurar que los bienes y servicios requeridos por Banco de Chile y sus filiales, sean adquiridos y contratados a través de procesos abiertos, transparentes, oportunos y competitivos. Esta gestión incorpora criterios de sostenibilidad como parte de las exigencias para generar un vínculo con un proveedor, siempre promoviendo el beneficio mutuo.

La Política de Administración y Selección de Proveedores junto al Código de Conducta de Proveedores, son la base de la relación del Banco con proveedores y contratistas, y se implementan bajo estricta independencia conforme a una gestión ética y sostenible.

Al cierre de 2022, Banco de Chile registró 5.700 proveedores, de los cuales 5.633 fueron nacionales, y 67 extranjeros. Siendo conscientes de la relevancia de potenciar el mercado local. Durante el año 2022 el 97% de las compras del Banco fueron a proveedores nacionales.

La evaluación de la criticidad de los servicios prestados por proveedores, formalizados contractualmente, la realiza el Comité Operativo de Proveedores (COP) conforme a la Política de Externalización de Servicios y de acuerdo a la metodología de clasificación y definición de proveedores críticos.

Gasto en proveedores

	2020	2021	2022
Gasto total en proveedores ($)	$432.309.720.849	$340.631.171.485	$423.804.941.848
Gasto en proveedores locales ($)	$421.545.058.277	$334.039.605.875	$409.706.666.744
Porcentaje del gasto en proveedores locales del total de adquisición (%)	**97,5%**	**98,1%**	**96,7%**

GRI 204-1

NCG 461 7.1

Ética y buenas prácticas

La gestión de relacionamiento con los proveedores se rige por diferentes políticas y protocolos que velan por la construcción de relaciones sólidas, duraderas y beneficiosas en toda la cadena de suministros del Banco. Los más relevantes son:

- Política de Administración y Selección de Proveedores
- Código de Conducta de Proveedores de Banco de Chile
- Reglamento de Prevención de Riesgos para Empresas Contratistas y Subcontratistas
- Canal de Denuncia
- Normativa de Ciberseguridad para Proveedores

Proveedores

Política de Administración y Selección de Proveedores

La actualización realizada en 2021 a la Política de Administración y Selección de Proveedores incorporó múltiples aspectos ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo), teniendo como objetivo asegurar que todos los bienes y servicios sean contratados y adquiridos a través de procesos abiertos, transparentes, oportunos y en condiciones de equidad.

En este sentido, se seleccionan aquellos proveedores que garanticen la entrega de productos y/o servicios de acuerdo con los estándares establecidos por la Institución y que adhieran a un conjunto de principios de sostenibilidad social y ambiental establecidos en el Código de Conducta de Proveedores de Banco de Chile.

Durante 2022 el trabajo se enfocó en la implementación de esta política en todos los procesos de compra de la Institución.

NCG 461
5.9

Código de Conducta de Proveedores

En 2022, se llevó a cabo la implementación del Código de Conducta de Proveedores de Banco de Chile, difundiendo y monitoreando su adecuado entendimiento y cumplimiento. Para tales efectos, se actualizó el formulario único de proveedores y se potenció el proceso de acreditación mediante la digitalización de la documentación requerida a partir de la incorporación de la plataforma de compras SAP-ARIBA.

El Código de Conducta de Proveedores establece 8 principios fundamentales:

- Cumplimiento de la legalidad
- Compromiso en materia de Derechos Humanos
- Compromiso en materia del Cuidado del Medio Ambiente
- Prevención de delitos mediante el uso de canales de denuncia
- Prevención de lavado de dinero
- Prevención de conflicto y de interés
- Asegurar la libre competencia
- Confidencialidad de la información

Reglamento de Prevención de Riesgos para Empresas Contratistas y Subcontratistas

Aprobado en 2021, este reglamento establece diversos procedimientos administrativos, requerimientos y obligaciones en torno a la prevención de riesgos que deben cumplir las empresas contratistas y subcontratistas. Asimismo, define los mecanismos para asegurar el cumplimiento de los estándares de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional en toda la cadena de valor e impulsa marcos de conducta orientados a preservar la convivencia, el buen clima laboral y resguardar un trato digno y sin tolerancia a conductas de acoso.

Banco de Chile cumple la normativa legal vigente del país sobre protección de los derechos fundamentales en el trabajo, tales como la no discriminación, salud y seguridad laboral, jornada laboral y derechos de protección maternal, entre otros, que se encuentran contenidos tanto en el Reglamento Interno de Salud y Seguridad como en el marco de acción para el Compromiso País.

Canal de Denuncia

El Canal de Denuncia, establecido en 2021, fue creado para que cualquier persona o proveedor de Banco de Chile pueda hacer una denuncia formal si observa una actuación o situación relacionada con la Corporación que sea contraria a las disposiciones legales aplicables o a los estándares del Código de Conducta de Proveedores. Para ello, se han habilitado las casillas de correo electrónico proveedores@bancochile.cl y denunciasley20393@bancochile.cl, en las que se recibe la información para analizarla de manera objetiva, imparcial y confidencial.

Durante este periodo no hubo denuncias en la materia en las casillas de correos electrónicas.

Normativa de Ciberseguridad para Proveedores

La "Metodología, Clasificación y Definición de Ciberriesgo" de Banco de Chile fue actualizada en el ejercicio 2022 y tiene como objetivo identificar el nivel de seguridad de proveedores, midiendo la exposición al riesgo de los servicios prestados. Para ello, los proveedores deben enviar información específica y su respectiva documentación de respaldo a través de la FECIRS (Ficha de Exposición de Ciberriesgo del Servicio).

El nivel de exposición al ciberriesgo del servicio de cada proveedor se define a partir de las evaluaciones de su respectivo nivel de criticidad y del nivel de cumplimiento en 22 áreas de control para reducir el riesgo de afectación del Banco ante una eventual vulneración a la ciberseguridad del proveedor. De acuerdo al nivel de exposición detectado se definen los planes de acción y de seguimientos correspondientes al caso.

Proceso de selección y evaluación

Evaluación de proveedores

	2020	2021	2022
N° de proveedores nacionales evaluados	5.544	3.882	5.633
N° de proveedores internacionales evaluados	70	49	67

El proceso de selección y evaluación, contenido en la Política de Administración y Selección de Proveedores, se extiende a todas las áreas de Banco de Chile y sus filiales. Comienza con la acreditación de la empresa, donde se verifican aspectos legales, comerciales, financieros y laborales, permitiéndole participar en licitaciones o cotizaciones. Posteriormente, previo a la adjudicación y/o contratación, se determina la criticidad del servicio, evaluando la continuidad del negocio, seguridad de la información, resultado financiero, y riesgos legales y reputacionales.

En la externalización de servicios se consideran aspectos adicionales relacionados con el impacto en los clientes y los niveles de concentración, además del riesgo país en el caso de los proveedores extranjeros. Al proceso anterior se suman otros criterios vinculados a la Política de Operaciones con Partes Relacionadas previstos en el título XVI de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas y con los lineamientos de operaciones con Personas Expuestas Políticamente (PEP) contenida en la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, orientada a considerar criterios reputacionales y comerciales.

Etapas en la selección de proveedores

NCG 461
7.2

- Política de Administración y Selección de Proveedores.
- Verificación de aspectos legales, comerciales, financieros y laborales.
- Proveedores acreditados participantes de una licitación o cotización.
- Determinación de criticidad del servicio prestado Evaluación en marco de la Política de Operaciones con Partes Relacionadas y lineamientos de operaciones con Personas Expuestas Políticamente.
- Relación con proveedores regida por Protocolo de Relación con Empresas Contratistas y Reglamento de Prevención de Riesgos para Empresas Contratistas y Subcontratistas.

Centro de Excelencia de Compras

El modelo de trabajo de la Gerencia de Compras busca contribuir al Foco Estratégico de Eficiencia y Productividad a través de la implementación de diversos procesos transversales que apuntan a la digitalización, simplificación, flexibilidad y agilidad.

En 2022, se logró el objetivo de centralizar todos los procesos de compras del Banco por medio de la plataforma SAP-ARIBA, una herramienta co-configurada que incorpora elementos propios a la gestión de la Corporación.

Durante el año se optimizó la cadena de abastecimiento con notables resultados en eficiencias, logrando centralizar toda la información, asegurando la trazabilidad y la transparencia del proceso, disminuyendo el riesgo operacional, y facilitando la auditoría y el cumplimiento normativo.

Centro de Excelencia de Compras (CEC)

Articulación de la necesidad
Se crea un área independiente de compras que documenta e invita a pensar "fuera de la caja" para todas las necesidades de compras, anticipa requerimientos futuros basado en un plan de compras anual o carta de navegación.

Gestión de la necesidad
El área de Compras evalúa la posibilidad de consolidar la demanda y/o especificaciones a través de toda la organización y sus filiales, basado en información centralizada (principalmente relevada al momento de generar el plan anual de compras).

Validación del modelo y estrategia
Compras es el único canal de comunicación con los proveedores y determina qué abordaje estratégico le dará a la necesidad en lugar de las cotizaciones como opción estándar.

Consulta a mercado
El área de Compras consulta al mercado, discute con el usuario sobre cuáles proveedores pueden ser invitados y sugiere invitar proveedores adicionales. El usuario es responsable de generar las especificaciones técnicas y de la evaluación técnica.

Negociación y resultados
El área de Compras prepara la negociación con el usuario, define roles, material de apoyo y negocia. Es responsable de la negociación y entregar el resultado final al usuario técnico/administrador del servicio.

Gestión de contratos
El área de Compras es responsable hasta la firma del contrato, por tanto negocia con el proveedor, que se reflejen correctamente las condiciones pactadas con el apoyo de Fiscalía y el usuario técnico/administrador del servicio.

Proceso de selección y evaluación

Procesos de selección y evaluación de proveedores

- 97% del presupuesto fue destinado a proveedores locales.
- 10 días es el plazo de pago promedio para proveedores Pyme.
- Se redujo el plazo de pago promedio a otros proveedores de 16 a 14 días.

.

Desafíos 2023

- Consolidar la instalación del nuevo Modelo de Compras.
- Impulsar el uso de la plataforma SAP-ARIBA como único canal de solicitudes de abastecimiento y comunicación con los proveedores para procesos de compras.
- Estandarizar y automatizar los procesos de compra, identificando y capturando oportunidades de creación de valor.

NCG 461
7.1

Banco de Chile

ESTADOS
Financieros Consolidados

Informe del Auditor Independiente
Estados de Situación Financiera Consolidados
Estados del Resultado Consolidados
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
Notas a los Estados Financieros Consolidados

Banco de Chile y sus Filiales

MM$	=	Millones de pesos chilenos
MUS$	=	Miles de dólares estadounidenses
UF o CLF	=	Unidades de fomento
$ o CLP	=	Pesos chilenos
US$ o USD	=	Dólares estadounidenses
JPY	=	Yen japonés
EUR	=	Euro
HKD	=	Dólares hong kong
CHF	=	Franco suizo
PEN	=	Soles peruanos
AUD	=	Dólar australiano
NOK	=	Corona noruega
NIIF – IFRS	=	Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS en inglés)
NIC	=	Normas Internacionales de Contabilidad
RAN	=	Recopilación Actualizada de Normas de la CMF
CINIIF – IFRIC	=	Interpretaciones de la NIIF
SIC	=	Comité de interpretaciones de la NIC

Contenido

Informe del Auditor Independiente 173
Estados de Situación Financiera Consolidados 174
Estados del Resultado Consolidados 176
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados 178
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados 180
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados 182
1. Antecedentes de la Institución: 185
2. Principales Criterios Contables Utilizados: 185
3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados: 217
4. Cambios Contables: 223
5. Hechos Relevantes: 237
6. Segmentos de Negocios: 240
7. Efectivo y Equivalente de Efectivo: 244
8. Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 246
9. Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 249
10. Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 249
11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral: 250
12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable: 254
13. Activos Financieros a Costo Amortizado: 262
14. Inversiones en Sociedades: 303
15. Activos Intangibles: 307
16. Activos Fijos: 308
17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento: 310
18. Impuestos: 313
19. Otros Activos: 318
20. Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta: 319
21. Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 320
22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado: 322
23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos: 330
24. Provisiones por Contingencias: 334
25. Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos: 338
26. Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito: 339
27. Otros Pasivos: 340
28. Patrimonio: 341
29. Contingencias y Compromisos: 346
30. Ingresos y Gastos por Intereses: 350
31. Ingresos y Gastos por Reajustes: 352
32. Ingresos y Gastos por Comisiones: 354
33. Resultado Financiero Neto: 354
34. Resultado por Inversiones en Sociedades: 356
35. Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas: 357
36. Otros Ingresos y Gastos Operacionales: 357
37. Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados: 358
38. Gastos de Administración: 359
39. Depreciación y Amortización: 360
40. Deterioro de Activos no Financieros: 361
41. Gasto por Pérdidas Crediticias: 361
42. Resultado de Operaciones Discontinuadas: 364
43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas: 364
44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros: 371
45. Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros: 385
46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda: 390
47. Administración e Informe de Riesgos: 392
48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital: 429
49. Hechos Posteriores: 433

NCG 461

9

Informe del Auditor Independiente

EY
Building a better working world

EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4
Las Condes
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Señores
Accionistas y Directores
Banco de Chile

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos del Banco de Chile y afiliadas, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas 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 nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías 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 del Banco de Chile y afiliadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Eduardo Rodríguez B.
EY Audit Ltda.

Santiago, 26 de enero de 2023.

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.764.884	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	7	772.196	486.700
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			
Contratos de derivados financieros	8	2.960.029	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda	8	3.433.745	3.737.942
Otros	8	257.325	138.753
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:			
Instrumentos financieros de deuda	11	3.967.392	3.054.809
Otros	11	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	27.077	277.802
Activos financieros a costo amortizado:			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	54.061	64.365
Instrumentos financieros de deuda	13	902.355	839.744
Adeudado por bancos	13	2.174.115	1.529.313
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	13	19.871.510	19.217.868
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	13	11.386.851	10.315.921
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	13	4.658.051	3.978.079
Inversiones en sociedades	14	62.211	52.757
Activos intangibles	15	106.620	72.532
Activos fijos	16	210.124	222.320
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	94.921	100.188
Impuestos corrientes	18	187.401	846
Impuestos diferidos	18	539.509	434.277
Otros activos	19	814.117	795.461
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	10.868	19.419
TOTAL ACTIVOS		55.255.362	51.758.326

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	681.792	369.980
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			
Contratos de derivados financieros	21	3.101.482	2.772.503
Otros	21	6.271	9.610
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	223.016	696
Pasivos financieros a costo amortizado:			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	13.383.232	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	14.157.141	8.803.713
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	216.264	85.399
Obligaciones con bancos	22	5.397.676	4.861.865
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	9.267.947	8.561.395
Otras obligaciones financieras	22	344.030	250.005
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	89.369	95.670
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.010.905	917.510
Provisiones por contingencias	24	176.026	143.858
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	520.158	323.897
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	765.766	601.574
Impuestos corrientes	18	932	113.129
Impuestos diferidos	18	—	—
Otros pasivos	27	1.055.028	1.304.119
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	—	—
TOTAL PASIVOS		**50.397.035**	**47.464.804**
PATRIMONIO			
Capital	28	2.420.538	2.420.538
Reservas	28	709.742	710.472
Otro resultado integral acumulado:			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	2.520	2.469
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(72.322)	36.270
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	908.572	655.478
Utilidad del ejercicio	28	1.409.433	792.191
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(520.158)	(323.897)
De los propietarios del banco	28	**4.858.325**	**4.293.521**
Del interés no controlador	28	**2**	**1**
TOTAL PATRIMONIO		**4.858.327**	**4.293.522**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**55.255.362**	**51.758.326**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
Ingresos por intereses	30	2.320.580	1.374.482
Gastos por intereses	30	(1.040.914)	(276.085)
Ingreso neto por intereses		**1.279.666**	**1.098.397**
Ingresos por reajustes	31	2.115.718	993.501
Gastos por reajustes	31	(1.159.838)	(538.356)
Ingreso neto por reajustes		**955.880**	**455.145**
Ingresos por comisiones	32	677.335	599.311
Gastos por comisiones	32	(145.716)	(130.949)
Ingreso neto por comisiones		**531.619**	**468.362**
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	261.957	180.341
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	—	—
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	—	—
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	(61.772)	5.946
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	103.200	(35.330)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—
Otro resultado financiero	33	—	—
Resultado financiero neto	33	**303.385**	**150.957**
Resultado por inversiones en sociedades	34	13.580	2.240
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	2.004	4.109
Otros ingresos operacionales	36	29.659	19.814
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**3.115.793**	**2.199.024**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(528.226)	(450.952)
Gastos de administración	38	(355.274)	(322.877)
Depreciación y amortización	39	(84.205)	(76.798)
Deterioro de activos no financieros	40	(77)	(1.422)
Otros gastos operacionales	36	(27.701)	(19.438)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(995.483)**	**(871.487)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**2.120.310**	**1.327.537**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ESTADOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(326.948)	(210.026)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(164.669)	(212.264)
Recuperación de créditos castigados	41	64.508	66.227
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	(8.009)	(1.002)
Gasto por pérdidas crediticias	41	**(435.118)**	**(357.065)**
RESULTADO OPERACIONAL		**1.685.192**	**970.472**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	18	(275.757)	(178.280)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		**1.409.435**	**792.192**
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos			
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	—	—
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	—	—
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	**1.409.435**	**792.192**
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	1.409.433	792.191
Interés no controlador		2	1
Utilidad por acción de los propietarios del banco:		$	$
Utilidad básica	28	13,95	7,84
Utilidad diluida	28	13,95	7,84

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de

UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero
Otros
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Cobertura contable de flujo de efectivo
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de la participación
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO
Atribuible a:
Propietarios del banco
Interés no controlador

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
	28	**1.409.435**	**792.192**
	28	(130)	523
	28	200	(1.368)
	28	—	—
	28	—	—
		70	**(845)**
	18	(19)	243
	28	**51**	**(602)**
	28	48.076	(51.715)
	28	(215.476)	182.376
	28	(169)	2
		(167.569)	**130.663**
	28	58.977	(45.393)
	28	**(108.592)**	**85.270**
	28	**(108.541)**	**84.668**
		1.300.894	**876.860**
		1.300.892	876.859
		2	1

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021

		Patrimonio atribuible a los propietarios	
		Capital	Reservas
	Nota	MM$	MM$
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la reexpresión al 1 enero 2021		2.418.833	703.206
Efectos de los cambios en las políticas contables		1.705	(3.406)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021		**2.420.538**	**699.800**
Dividendos distribuidos y pagados	28	—	—
Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes		—	—
Provisión para dividendos de acciones comunes		—	—
Subtotal: transacciones con los propietarios en el ejercicio		—	—
Utilidad del ejercicio 2021		—	—
Otro resultado integral del ejercicio	28	—	—
Subtotal: Resultado integral del ejercicio		—	—
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión		**2.420.538**	**699.800**
Efectos de los cambios en las políticas contables		—	10.672
Saldos al 31 de diciembre de 2021		**2.420.538**	**710.472**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022		**2.420.538**	**710.472**
Dividendos distribuidos y pagados	28	—	—
Reservas de resultado ejercicio anterior		—	(730)
Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes		—	—
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	—	—
Subtotal: transacciones con los propietarios en el ejercicio		—	(730)
Utilidad del ejercicio 2022		—	—
Otro resultado integral del ejercicio	28	—	—
Subtotal: Resultado integral del ejercicio		—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2022		**2.420.538**	**709.742**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

	Patrimonio atribuible a los propietarios				
	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio	Total	Interés no controlador	Total Patrimonio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(51.250)	655.478	3.726.267	1	3.726.268
	5.321	—	3.620	—	3.620
	(45.929)	**655.478**	**3.729.887**	**1**	**3.729.888**
	—	(220.271)	(220.271)	(1)	(220.272)
	—	220.271	220.271	—	220.271
	—	(323.897)	(323.897)	—	(323.897)
	—	(323.897)	(323.897)	(1)	(323.898)
	—	792.191	792.191	1	792.192
	84.668	—	84.668	—	84.668
	84.668	792.191	876.859	1	876.860
	38.739	**1.123.772**	**4.282.849**	**1**	**4.282.850**
	—	—	10.672	—	10.672
	38.739	**1.123.772**	**4.293.521**	**1**	**4.293.522**
	38.739	**1.123.772**	**4.293.521**	**1**	**4.293.522**
	—	(539.827)	(539.827)	(1)	(539.828)
	—	730	—	—	—
	—	323.897	323.897	—	323.897
	—	(520.158)	(520.158)	—	(520.158)
	—	(735.358)	(736.088)	(1)	(736.089)
	—	1.409.433	1.409.433	2	1.409.435
	(108.541)	—	(108.541)	—	(108.541)
	(108.541)	1.409.433	1.300.892	2	1.300.894
	(69.802)	**1.797.847**	**4.858.325**	**2**	**4.858.327**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
Utilidad del ejercicio antes de impuesto		1.685.192	970.472
Impuesto a la renta	18	(275.757)	(178.280)
Utilidad del ejercicio después de impuesto		1.409.435	792.192
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	39	84.205	76.798
Deterioros de activos no financieros	40	77	1.422
Provisiones constituidas por riesgo de crédito		335.758	212.917
Provisión de créditos contingentes	26	3.868	(9.625)
Provisiones adicionales	41	160.000	220.000
Valor razonable de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		(5.721)	6.568
Cambio en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	(104.453)	(77.527)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	14	(13.031)	(1.793)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago		(3.825)	(3.221)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos fijos	35	(1.043)	(214)
Castigos de activos recibidos en pago	35	6.838	1.873
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		5.587	90.259
Variación neta tipo de cambio, intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		(768.652)	(122.583)
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(640.682)	1.409.770
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(1.025.384)	(2.886.464)
(Aumento) disminución neta de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		(16.271)	(3.075)
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos		(97.976)	(51.631)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(4.867.989)	3.380.545
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		143.986	(176.369)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		5.164.029	(7.171)
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		18.772	10.824
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		527.027	(45.421)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		94.146	83.645
Aumento (disminución) de obligaciones con Banco Central de Chile		(14)	1.237.814
Aumento (disminución) neta de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(748.525)	(2.072.171)
Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión hasta el vencimiento		6.257	(813.477)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		**(333.581)**	**1.253.885**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

	Notas	2022 MM$	2021 MM$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Mejoras en propiedades arrendadas		(2.543)	(1.386)
Compras de activos fijos	16	(18.706)	(34.193)
Ventas de activos fijos		1.332	237
Adquisición de intangibles	15	(56.891)	(30.222)
Adquisición de inversiones en sociedades	14	—	(7.847)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		4.171	1.544
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		**(72.637)**	**(71.867)**
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Rescate y pago de capital e intereses de letras de crédito		(2.101)	(1.633)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos corrientes		(1.538.692)	(1.659.388)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos subordinados		(58.050)	(55.756)
Emisión de bonos corrientes	22	1.355.816	1.661.016
Emisión de bonos subordinados		—	—
Aumento de capital por emisión de acciones comunes		—	—
Pago de dividendos acciones comunes	28	(539.827)	(220.271)
Pagos de capital e intereses por obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(32.375)	(30.585)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(1)	(1)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		**(815.230)**	**(306.618)**
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		**(1.221.448)**	**875.400**
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		**38.010**	**324.965**
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	7	**7.288.827**	**6.088.462**
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	7	**6.105.389**	**7.288.827**

	2022 MM$	2021 MM$
Flujo de Efectivo Operacional de Intereses:		
Intereses y reajustes percibidos	2.849.799	1.985.837
Intereses y reajustes pagados	(1.344.895)	(229.913)

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiamiento:

			Cambios distintos de Efectivo			
	31.12.2021	Flujo neto de Efectivo	Adquisición / (Bajas)	Moneda extranjera	Movimiento UF	31.12.2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Letras de crédito	4.114	(2.101)	—	—	364	2.377
Bonos	9.474.791	(240.926)	—	(66.035)	1.108.645	10.276.475
Dividendos pagados	—	(539.827)	—	—	—	(539.827)
Pagos por contratos de arrendamiento	95.670	(32.375)	14.033	—	12.041	89.369
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	—	(1)	—	—	—	(1)
Total pasivos por actividades de financiamiento	**9.574.575**	**(815.230)**	**14.033**	**(66.035)**	**1.121.050**	**9.828.393**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN:

Banco de Chile se encuentra autorizado para operar como un banco comercial desde el 17 de septiembre de 1996, siendo de conformidad con lo preceptuado en el artículo 25 de la Ley N° 19.396, el continuador legal del Banco de Chile resultante de la fusión del Banco Nacional de Chile, del Banco Agrícola y del Banco de Valparaíso, que fue constituido por escritura pública de fecha 28 de octubre de 1893, otorgada ante el Notario Público de Santiago don Eduardo Reyes Lavalle, autorizado por Decreto Supremo de 28 de noviembre de 1893.

El Banco es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"). Desde el año 2001 está sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica ("SEC"), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la Bolsa de Nueva York (New York Stock Exchange ("NYSE")), a través de un programa de American Depositary Receipt ("ADR").

Banco de Chile ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones. Adicionalmente, el Banco ofrece servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería, además de los ofrecidos por las filiales que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de asesoría financiera.

El domicilio legal del Banco de Chile es Ahumada 251, Santiago de Chile y su página web es www.bancochile.cl.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS:

(a) Disposiciones Legales:

El Decreto Ley N° 3.538 de 1980, conforme al texto reemplazado por el artículo primero de la 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 (CMF) 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".

De acuerdo al marco legal vigente, los bancos deben utilizar los principios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios 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 en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, 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 del Resultado Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

(b) Bases de Consolidación:

Los Estados Financieros del Banco de Chile al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido consolidados con los de sus filiales mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Banco de Chile y sus Filiales

Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

(i) Sociedades controladas (Filiales)

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales) de acuerdo con la NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados". El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco tiene poder sobre la participada cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada.

Cuando el Banco no tiene 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 el Banco 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, estos 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 Banco, otros tenedores de voto u otras partes;
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales;
- Cualquier hecho y circunstancia adicional que indique que el Banco 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 antes señalados.

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco posee control, y forman parte de la consolidación:

				Participación					
				Directa		Indirecta		Total	
				Diciembre		Diciembre		Diciembre	
			Moneda	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Rut	Entidad	País	Funcional	%	%	%	%	%	%
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	$	99,96	99,96	—	—	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	$	99,83	99,83	0,17	0,17	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	$	99,70	99,70	0,30	0,30	100,00	100,00
96.932.010-K	Banchile Securitizadora S.A.en Liquidación (*)	Chile	$	—	99,01	—	0,99	—	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	$	99,00	99,00	1,00	1,00	100,00	100,00

(*) Ver Nota N°5, letra (b).

(ii) Inversiones en asociadas y acuerdos conjunto

Asociadas

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta. Habitualmente, esta capacidad se presume al poseer una participación entre el 20% y 50% de los derechos a voto de la entidad. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el directorio y la existencia de transacciones materiales. La existencia de estos factores podría determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación. De acuerdo al método de la participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar ya sea la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de esta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Acuerdos conjuntos

Los acuerdos conjuntos son acuerdos contractuales mediante el cual, dos o más partes realizan una actividad económica sujeta a un control conjunto. Existe control conjunto, cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes.

De acuerdo con la NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos”, una entidad determinará el tipo de acuerdo conjunto en el que está involucrada, pudiendo clasificar el acuerdo como una “Operación conjunta” o un “Negocio conjunto”.

Las inversiones definidas como “Operación conjunta” son contabilizadas mediante el reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos relativos a su participación en una operación conjunta.

Una participación clasificada como un “Negocio conjunto”, se contabilizará utilizando el método de la participación.

Las inversiones en sociedades que por sus características han sido definidas como negocios conjuntos son las siguientes:
- Artikos Chile S.A.
- Servipag Ltda.

(iii) Inversiones minoritarias en otras sociedades

En su reconocimiento inicial, el Banco puede realizar una elección irrevocable para presentar en otro resultado integral los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que, no sea mantenida para negociar y tampoco sea una contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la que se aplica la NIIF 3.

(iv) Entidades de cometido especial

De acuerdo a la normativa vigente, el Banco debe analizar periódicamente su perímetro de consolidación, teniendo presente que el criterio fundamental a considerar es el grado de control que posea el Banco sobre una determinada entidad, y no su porcentaje de participación en el patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no controla y no ha creado ninguna entidad de cometido especial.

(v) Administración de fondos

El Banco y sus filiales gestionan y administran activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los partícipes o inversores, percibiendo una remuneración acorde al servicio prestado y de

Banco de Chile y sus Filiales

acuerdo a las condiciones de mercado. Los recursos administrados son de propiedad de terceros, y, por lo tanto, no se incluyen en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 10, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus filiales, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de conformidad con los acuerdos de remuneración.
- La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

El Banco y sus filiales gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

(c) 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. Es presentado dentro de los Estados del Resultado Consolidados y en los Estados de Situación Financiera Consolidados, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

(d) Uso de Estimaciones y Juicios:

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten 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 estimaciones realizadas se refieren a:

1. Deterioro de instrumentos de deuda (Notas N° 10 y N° 41);
2. Provisión por riesgo de crédito (Notas N° 13, N° 26 y N° 41);
3. Vida útil de los activos intangibles, activos fijos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N° 15, N° 16 y N° 17);
4. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N° 18);
5. Provisiones (Nota N° 24);
6. Contingencias y compromisos (Nota N° 29);
7. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota N° 44).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(e) Activos y pasivos financieros:

La clasificación, medición y presentación de activos y pasivos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables, considerando los criterios descritos a continuación:

Activos Financieros:

Clasificación de activos financieros:

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica dentro de las siguientes categorías: Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y Activos financieros a costo amortizado.

El criterio de clasificación de los activos financieros, el cual incorpora los estándares definidos en la NIIF 9, depende del modelo de negocio con el que la entidad gestiona los activos y de las características contractuales de los flujos de efectivo, comúnmente conocido como el criterio de "Sólo Pago de Principal e Intereses" (SPPI).

La valoración de estos activos debe reflejar la forma en que el Banco gestiona los grupos de activos financieros y no depende de la intención para un instrumento individual.

Un activo financiero de deuda deberá valorarse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

Un instrumento financiero de deuda deberá valorarse al valor razonable con cambios en "Otro resultado integral" si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

Un instrumento financiero de deuda se clasificará a valor razonable con cambios en resultados siempre que por el modelo de negocio o por las características de sus flujos de efectivo contractuales no sea procedente clasificarlo en alguna de las otras categorías descritas.

En general, los instrumentos financieros de patrimonio se valoran a valor razonable con cambios en resultados. No obstante, el Banco puede elegir de manera irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial, presentar los cambios posteriores del valor razonable en "Otro resultado Integral".

Los activos financieros solo se reclasificarán cuando el Banco decida cambiar el modelo de negocio. En este caso, se reclasificarán todos los activos financieros de dicho modelo de negocio. El cambio en el objetivo del modelo de negocio debe ser anterior a la fecha de reclasificación.

Valoración de activos financieros:

Medición inicial:

Los activos financieros son inicialmente reconocidos a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, utilizando el método de la Tasa de Interés Efectiva (TIE). El cálculo de la TIE incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la TIE. Los costos de transacción, incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo financiero.

Banco de Chile y sus Filiales

Medición posterior:

Todas las variaciones en el valor de los activos financieros por el devengo de intereses y conceptos asimilados a interés se registran en "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo, excepto en los derivados de negociación que no forman parte de las coberturas contables.

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior, se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los activos financieros.

Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

En el rubro "Activos financieros mantenidos para negociar a valor razonable con cambios en resultados" se registrarán activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través de la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo.

Los activos financieros registrados en el rubro "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados" están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI.

En el rubro "Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados" se clasificarán activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos registrados en estos rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor se registran, por su importe neto, en los rubros "Activos y pasivos financieros para negociar", "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados" y "Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados" del Estado del Resultado Consolidado. Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro "Cambios, reajustes y cobertura contables de moneda extranjera" del Estado del Resultado Consolidado.

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda:

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado Consolidados, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro "Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados.

Los importes registrados en el rubro "Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" continúan formando parte del patrimonio neto consolidado del Banco hasta que no se produzca la baja en el balance consolidado del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en "Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales" del Estado del Resultado Consolidado.

Las pérdidas netas por deterioro de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral producidas en el ejercicio se registran en el rubro "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado del Resultado Consolidado.

Instrumentos financieros de patrimonio:

En el momento del reconocimiento inicial de las inversiones en instrumentos de patrimonio, el Banco puede tomar la decisión irrevocable de presentar los cambios posteriores del valor razonable en otro resultado integral. Las variaciones posteriores de esta valoración se reconocerán en "Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral". Los dividendos recibidos de estas inversiones se registran en el rubro "Resultado por inversiones en sociedades" del Estado del Resultado Consolidado. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9.

Activos financieros a costo amortizado:

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valorizan con posterioridad a su adquisición a su "costo amortizado", de acuerdo con el método del "tipo de interés efectivo".

Los activos financieros que se incluyen en este rubro, a efectos de su presentación, en el Estado de Situación Financiera se subdividen de acuerdo a lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudados por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Comerciales, Vivienda y Consumo)

Las pérdidas por deterioro de los activos a costo amortizado producidas en cada ejercicio son registrados en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes" y "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado del Resultado Consolidado.

Derechos y Obligaciones por pactos de retroventa 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 "Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores", los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto a través del método del costo amortizado. De acuerdo con la normativa vigente, el Banco no registra como cartera propia aquellos papeles comprados con pacto de retroventa.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento, los que son incluidos como pasivos en el rubro "Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores". Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, corresponden a instrumentos financieros de deuda. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como "Contratos de retrocompra y préstamos de valores" y es valorizada de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

Instrumentos financieros de deuda:

Los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado se registran a su valor de costo 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 instrumento financiero de deuda a costo amortizado se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses y reajustes".

Banco de Chile y sus Filiales

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas de acuerdo con lo descrito en la Nota N°2 letra (k).

Adeudado por bancos:

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Ver detalle en Nota N°13 (c) Activos Financieros a Costo Amortizado.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes:

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes originados y adquiridos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinables que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

(i) Método de valorización

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes son valorizados inicialmente al costo, más los costos e ingresos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectivo menos cualquier pérdida por deterioro, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en la letra (k) de esta nota.

(ii) 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 nominal netas de los intereses no devengados al cierre de cada ejercicio.

(iii) Operaciones de factoring

Se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito, con o sin responsabilidad del cedente, recibidos en descuento. Las diferencias de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal de los créditos se registran en el resultado como ingresos por intereses, a través del método del interés efectivo, durante el período de financiamiento.

En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

(iv) Cartera deteriorada

La cartera deteriorada está conformada por los siguientes activos, según lo dispuesto en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF:

a) En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la "Cartera en Incumplimiento" y aquellos que deben encasillarse en las categorías B3 y B4 de la "Cartera Subestándar".
b) Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la "Cartera en Incumplimiento".

(v) Provisiones por riesgo de crédito

El Banco mantiene permanentemente evaluada la totalidad de la cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objetivo de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y sus créditos, con base en el pago y posterior recuperación.

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los créditos se presentan netos de tales provisiones y, en el caso de los créditos contingentes se muestran en el pasivo bajo el rubro "Provisiones especiales por riesgo de crédito".

De acuerdo con lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones por riesgo de crédito. Dichos modelos, como asimismo las modificaciones en su diseño y su aplicación, son aprobados por el Directorio del Banco.

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual:
La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de empresas 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 se centra en su calidad crediticia, dada por la capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, los bancos deben evaluar la calidad crediticia y clasificar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le correspondan, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento.

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar:

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.

Cartera Subestándar: incluye 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.

Forman 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 de un análisis individual de los deudores, el Banco clasifica 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 los siguientes porcentajes de pérdida esperada:

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidades de Incumplimiento (%) (PI)	Pérdida dado el Incumplimiento (%) (PDI)	Pérdida Esperada (%) (PE)
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

Banco de Chile y sus Filiales

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 financieras o reales que respalden las operaciones. 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.

Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital. También, en casos calificados, se podrá permitir la sustitución del riesgo de crédito del deudor directo por la calidad crediticia del aval o fiador. En ningún caso los valores avalados podrán descontarse del monto de la exposición, pues ese procedimiento sólo es aplicable cuando se trate de garantías financieras o reales.

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Provisión}_{deudor} = (EAP-EA) \times (PI_{deudor}/100) \times (PDI_{deudor}/100) + EA \times (PI_{aval}/100) \times (PDI_{aval}/100)$$

En que:
EAP = Exposición afecta a provisiones, (Colocaciones + Créditos Contingentes) – Garantías financieras o reales
EA = Exposición avalada

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

v.i.2 Cartera en Incumplimiento:
La 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 que han dejado de pagar a sus acreedores o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses 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 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 financieras y reales que respalden a las operaciones 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 deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican 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

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

Tasa de Pérdida Esperada = (E-R)/E
Provisión = E× (PP/100)

En que:
E = Monto de la Exposición
R = Monto Recuperable
PP = Porcentaje de Provisión (según categoría en que deba asignarse la Tasa de Pérdida Esperada).

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, se ha pagado al menos cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no posea deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo que se trate de montos poco significativos.

(v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal
Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

i) El Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada deberá considerarse bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo deberán excluirse los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNCB. Para la determinación de la exposición agregada, el banco deberá considerar la definición de grupo empresarial establecida en el Título II del Capítulo 12-16 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Banco de Chile y sus Filiales

Los bancos deberán llevar un completo y permanente seguimiento de todas las operaciones con entidades pertenecientes a grupos empresariales. Considerando los costos que puede significar la conformación de grupos para todos los deudores, el banco debe llevar al menos el control y conformar grupos, si así lo amerita, para todos los deudores que mantengan una exposición vigente superior a un monto mínimo establecido por la institución bancaria, el cual no podrá ser mayor que el 1% de su patrimonio efectivo en el momento en que se hace la definición de la cartera grupal.

ii) Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0,2% del total de la cartera grupal comercial. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez.

Para las restantes exposiciones crediticias comerciales se debe aplicar el modelo de análisis individual de los deudores.

La determinación del tipo de análisis (grupal o individual) deberá realizarse a nivel consolidado global, una vez al año, o tras ajustes significativos en la cartera del Banco, como pueden ser fusiones, adquisiciones, compras o ventas relevantes de cartera.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales se requiere de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera.

Los bancos podrán utilizar dos métodos alternativos para determinar las provisiones para los créditos minoristas que se evalúen en forma grupal.

Bajo el primer método, se recurrirá a la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago de cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación por la vía de ejecución de garantías y acciones de cobranza cuando corresponda, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplicará al monto de los créditos del grupo respectivo.

Bajo el segundo, los bancos segmentarán a los deudores en grupos homogéneos, según lo ya indicado, asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total de colocaciones del grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

En ambos métodos, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

El Banco para determinar sus provisiones ha optado por utilizar el segundo método.

Cuando se trate de créditos de consumo no se consideran las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

El Banco deberá distinguir entre las provisiones sobre la cartera normal y sobre la cartera en incumplimiento, y las que resguardan los riesgos de los créditos contingentes asociados a esas carteras.

(v.ii.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal

Las metodologías estándar que se presentan a continuación establecen las variables y parámetros que determinan el factor de provisión de cada tipo de cartera que la CMF ha definido como representativa, de acuerdo a las características comunes que comparten las operaciones que las conforman.

– Cartera hipotecaria para la vivienda
El factor de provisión aplicable, representado por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, dependerá 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:

		Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG				
		Días de mora al cierre del mes				
Tramo PVG	Concepto	0	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

Dónde:
PI = Probabilidad de incumplimiento
PDI = Pérdida dado el incumplimiento
PE = Pérdida esperada
PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria

– Cartera comercial
Para determinar las provisiones de la cartera comercial, el Banco deberá considerar los métodos estándar que se presentan a continuación, según correspondan a operaciones de leasing comercial u otro tipo de colocaciones comerciales. Luego, el factor de provisión aplicable se asignará considerando los parámetros definidos para cada método.

a) Operaciones de leasing comercial
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 entre el valor actual de cada operación al cierre de cada mes, y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Banco de Chile y sus Filiales

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 en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,2
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

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.

b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

En el caso de operaciones de factoraje y de las demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente (según lo señalado en el numeral 3 del Capítulo B-3 del CNCB), 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 para efectos del cálculo del PTVG, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje. Podrán considerarse los excesos de garantía asociados a los créditos para la vivienda a que se refiere el numeral 3.1.1 Cartera hipotecaria para la vivienda del Capítulo B-1 del CNCB, computados como la diferencia entre el 80% del valor comercial de la vivienda, de acuerdo con las condiciones allí establecida, y el crédito para la vivienda que cauciona.

Para el cálculo de la 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 el cociente 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 la ratio PTVG de los numerales i) y ii), diferentes a las asociadas a excesos de garantía provenientes de créditos para la vivienda a que se refiere la cartera hipotecaria para la vivienda, 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 (Valor Razonable de Instrumentos Financieros) 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.

(v.ii.2) Cartera en Incumplimiento.
La cartera en incumplimiento comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago, como asimismo a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Banco de Chile y sus Filiales

Podrán excluirse de la cartera en incumplimiento: a) los créditos hipotecarios para vivienda, cuya morosidad sea inferior a 90 días, salvo que el deudor tenga otro crédito del mismo tipo con mayor morosidad; y, b) los créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N° 20.027, que aún no presenten las condiciones de incumplimiento señaladas en la Circular N° 3.454 de 10 de diciembre de 2008.

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señaladas en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso en su pago superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital. Esta condición no se aplica en el caso de deudores que solamente tienen créditos para financiamiento de estudios superiores de acuerdo con la Ley N° 20.027.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo por montos insignificantes.

(v.iii) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE COVID-19.
Con fecha 17 de julio de 2020 la CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por la garantía del FOGAPE COVID-19, para las que se determinó las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo con las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Este procedimiento debe realizarse de manera agregada, agrupando todas aquellas operaciones a las que resulte aplicable un mismo porcentaje de deducible.

El deducible es aplicado por el Administrador del Fondo, que debe ser soportado por cada institución financiera y que no depende de cada operación en particular, sino que se determina en función del total de los saldos garantizados por el Fondo, para cada grupo de empresas que tengan una misma cobertura, según su tamaño de ventas netas.

(v.iv) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación.
Para determinar las provisiones de los montos garantizados por el FOGAPE Reactivación, el Banco considera la sustitución de la calidad crediticia de los deudores por la del FOGAPE, para todos los tipos de financiamiento indicados, hasta por el monto cubierto por la referida garantía. Naturalmente, la opción de considerar el riesgo atribuible al FOGAPE se podrá realizar mientras se mantenga vigente dicha garantía, sin considerar los intereses capitalizados, según lo dispuesto en el artículo 17 del Reglamento del Fondo.

Asimismo, para el cómputo de las provisiones del monto no cubierto por la garantía, correspondientes a los deudores, se debe diferenciar el tratamiento de acuerdo con el nivel de mora del crédito refinanciado y el periodo de gracia, el cual deberá considerar los meses consecutivos acumulativos de gracia entre el crédito refinanciado y otras medidas previas.

Para tal efecto, se deberán considerar las siguientes situaciones:

- Refinanciamientos con mora inferior a 60 días y menos de 180 días de gracia.

Cuando el Banco otorga el refinanciamiento y es el actual acreedor, dependiendo de la metodología utilizada en la contabilización de provisiones (método estándar o interno) para la cartera grupal, el cómputo de la mora y de los parámetros de pérdida esperada se mantienen constantes al momento de realizarse el refinanciamiento, mientras no corresponda efectuarse pago.

En el caso de los deudores evaluados en base individual, se mantiene su categoría de riesgo al momento de la reprogramación, lo que no obsta a que sean reclasificados a la categoría que les corresponda, ante un empeoramiento de su capacidad de pago.

– Refinanciamientos con mora entre 60 y 89 días o periodos de gracia mayores a 180 días y menores a 360 días.
Se aplican las disposiciones establecidas en el punto anterior, debiendo además cumplirse a lo menos una de las siguientes condiciones:

i. El Banco en sus políticas de otorgamiento de créditos considera como mínimo los siguientes aspectos:
a. Un procedimiento robusto para la categorización de deudores viables, que contemplen al menos el sector y su situación de solvencia y liquidez.
b. Mecanismos eficientes de seguimiento de la situación del deudor, con una gobernanza interna formalmente definida.

ii. Haya cobro de intereses en los meses de gracia, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la letra a) del artículo 15 del Reglamento, o bien haya exigencia de pago en otro crédito con el banco. En este último caso, de observarse incumplimiento se deben considerar las reglas de arrastre contenidas en los numerales 2.2 y 3.2 del Capítulo B-1 del CNCB, según se trate de un crédito sujeto a evaluación individual o grupal, respectivamente.

– Refinanciamientos con periodos de gracia de más de 360 días.
El banco deberá aplicar las disposiciones establecidas en el Capítulo B-1 del CNCB, considerando la operación como renegociación forzosa y, por lo tanto, aplicar las provisiones que correspondan a la cartera en incumplimiento.

(vi) Castigos
Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran 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.

Los castigos se refieren a las bajas del Estado de Situación Financiera Consolidado del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se trata de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing.

(vi.i) Castigos de créditos y cuentas por cobrar
Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones por riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que 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

Banco de Chile y sus Filiales

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.

(vi.ii) Castigo de las operaciones de leasing
Los activos correspondientes a operaciones de leasing deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento, y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.

b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de Contrato	Plazo
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 una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

(vi.iii) Recuperación de créditos castigados
Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas son reconocidos directamente como ingresos en el Estado del Resultado Consolidado, bajo el rubro “Recuperación de créditos castigados”.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo. El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no da origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados, según lo indicado precedentemente.

Por consiguiente, el crédito renegociado sólo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados.

El mismo criterio debe seguirse en el caso de que se otorgara un crédito para pagar un crédito castigado.

Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI):

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo A-2 del CNCB de la CMF, no será aplicado el modelo de deterioro de activos de la NIIF 9, respecto de las colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”), en la

categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos instrumentos están definidos en los Capítulos B-1 a B-3 del CNCB.

Para el resto de los activos financieros medidos a Costo Amortizado o VRORI el modelo sobre el cual se deben calcular las pérdidas por deterioro corresponde a uno de Pérdida Esperada (PE) según lo establecido en la NIIF 9.

Los instrumentos financieros de deuda cuya valoración posterior sea al costo amortizado o al VRORI serán sujetos de deterioro por riesgo de crédito. Al contrario, aquellos instrumentos valorados al valor razonable con cambios de valor a través de resultados no requieren esta medición.

La medición del deterioro se realiza de acuerdo con un modelo de deterioro general que se basa en la existencia de 3 fases posibles del activo financiero, la existencia o no de un incremento significativo del riesgo de crédito y la condición de deterioro. Las 3 fases determinan el monto de deterioro que será reconocido como pérdida esperada por riesgo de crédito, al igual que los ingresos por intereses que serán registrados a cada fecha de reporte. A continuación, se especifica cada fase:

1. Fase 1:

a. Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial.
b. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses.
c. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

2. Fase 2:

a. Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial.
b. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero.
c. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

3. Fase 3:

a. Incorpora activos financieros deteriorados.
b. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero.
c. Se reconocen intereses sobre la base del monto neto (monto bruto en balance menos provisión por riesgo de crédito).

Deterioro de instrumento financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

El Banco aplica los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con la NIIF 9. Esta corrección de valor por pérdidas se reconoce en ORI y no reduce el importe en libros del activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado. La pérdida acumulada reconocida en ORI se recicla en resultados al dar de baja los activos financieros.

Pasivos Financieros:

Clasificación de pasivos financieros:

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

– Pasivos financieros a costo amortizado;

Banco de Chile y sus Filiales

- Pasivos financieros mantenidos para negociar a valor razonable con cambios en resultados: En este rubro se registran los instrumentos financieros cuando el objetivo del Banco es generar beneficios a través de la realización de compras y ventas con estos instrumentos. Este rubro incluye los contratos derivados financieros de negociación que son pasivos, los que se medirán con posterioridad al valor razonable.

- Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: El Banco tiene la opción de designar, en el momento de reconocimiento inicial, de manera irrevocable un pasivo financiero como valorado a valor razonable con cambios en resultados si la aplicación de este criterio elimina o reduce de manera significativa inconsistencias en la valoración o en el reconocimiento, o si se trata de un grupo de pasivos financieros, o un grupo de activos y pasivos financieros, que está gestionado, y su rendimiento evaluado, en base al valor razonable en línea con una gestión de riesgo o estrategia de inversión.

Valoración de pasivos financieros:

Valorización inicial:

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos a excepción de los instrumentos financieros que estén clasificados a valor razonable con cambios en resultados.

Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros "Gastos por intereses", del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°30).

Valorización posterior:

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior, se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los pasivos financieros.

Pasivos financieros a costo amortizado:

Los pasivos registrados en este rubro, se valoran con posterioridad a su adquisición a su costo amortizado, determinándose éste de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva (TIE).

Pasivos financieros mantenidos para negociar y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

Los pasivos registrados en estos rubros se valorizan con posterioridad a su reconocimiento inicial al valor razonable y las variaciones se registran, por su importe neto, en los rubros "Activos y pasivos financieros para negociar" y "Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados" del Estado del Resultado Consolidado. Sin embargo, el cambio en el riesgo de crédito propio de los pasivos designados bajo la opción del valor razonable, se presenta en "Otros resultados integrales". No obstante, las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro de "Cambios, reajuste y cobertura contable de moneda extranjera" del Estado del Resultado Consolidado.

Baja de activos y pasivos financieros

El Banco y sus filiales dan de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado.

Cuando el Banco transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad. En este caso:

(a) Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.

(b) Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.

(c) Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:

(i) Si el Banco no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.

(ii) Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado 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 Banco elimina de su Estado de Situación Financiera Consolidado un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera Consolidado su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación y de cambio del Banco.

(f) Moneda funcional:

Las partidas incluidas en los Estados Financieros del Banco de Chile y sus filiales se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que opera la entidad (moneda funcional). La moneda funcional y de presentación de los Estados Financieros Consolidados del Banco de Chile es el peso chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera el Banco, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos.

(g) Transacciones en moneda extranjera:

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera, y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera Consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Banco de Chile y sus Filiales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco y sus filiales aplicaron el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, por lo que los activos en dólares se muestran a su valor equivalente en pesos calculados al tipo de cambio de mercado $850,20 por US$1 ($852,63 por US$1 al 31 de diciembre de 2021).

El saldo de $103.200 millones correspondiente a la utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (pérdida neta de $35.330 millones al 31 de diciembre de 2021) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

(h) Segmentos de operación:

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8. Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

(i) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidos los ingresos y los gastos por 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, 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.

(i) Estado de flujos de efectivo:

El Estado de Flujos de Efectivo Consolidado muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, de inversión y de las actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración de este estado de flujos se ha utilizado el método indirecto.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

(i) Efectivo y equivalente de efectivo: corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en el Estado de Situación Financiera Consolidado, más otros equivalentes de efectivo como las inversiones en instrumentos financieros de deuda de corto plazo que cumplan los criterios para ser considerados “equivalentes de efectivo”, para lo cual deben tener un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros estén expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

(ii) Actividades de la operación: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

(iii) 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.

(iv) Actividades de financiamiento: corresponden a actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión.

(j) Contratos de derivados financieros:

Un "Derivado Financiero" es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (tales como un tipo de interés, tipo de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias), cuya inversión inicial es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y que se liquida, generalmente, en una fecha futura.

El Banco mantiene contratos de instrumentos financieros derivados para cubrir la exposición al riesgo de moneda extranjera y de tasa de interés. Estos contratos son reconocidos inicialmente en el Estado de Situación Financiera Consolidado a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable neto es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros".

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Activos y pasivos financieros para negociar", en el Estado del Resultado Consolidado.

Adicionalmente, el Banco incluye en la valorización de los derivados el "Ajuste por Valuación de Contraparte" (Credit valuation adjustment o "CVA", en su denominación en inglés) para reflejar el riesgo de contraparte en la determinación del valor razonable y el riesgo de crédito propio del Banco, conocido como "Debit valuation adjustment" (DVA).

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.

(k) Contratos de derivados financieros para coberturas contables:

El Banco ha optado por continuar aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 al adoptar la NIIF 9.

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.

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 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.

El Banco presenta y valora las coberturas individuales (en las que existe una identificación específica entre instrumentos cubiertos e instrumentos de cobertura) atendiendo a su clasificación, según los siguientes criterios:

Banco de Chile y sus Filiales

Cobertura del valor razonable: Los cambios en el valor razonable de un instrumento de cobertura derivado, designado como cobertura de valor razonable, son reconocidos en resultados bajo las líneas "Ingreso neto por intereses" e "Ingreso neto por reajustes" y/o "Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera", dependiendo del tipo de riesgo cubierto. La partida cubierta también es presentada al valor razonable en relación al riesgo que está siendo cubierto; las ganancias o pérdidas atribuibles al riesgo cubierto son reconocidas en resultados bajo las líneas "Ingreso neto por intereses" e "Ingreso neto por reajustes" y ajustan el valor en libros de la partida objeto de la cobertura.

Cobertura de flujo efectivo: Los cambios en el valor razonable de un instrumento derivado de cobertura designado como una cobertura de flujo de efectivo son registrados en "Cobertura contable de flujo de efectivo" incluidas en Otros Resultados Integrales Consolidados, en la medida que la cobertura sea efectiva y se reclasifica a resultados bajo las líneas "Ingreso neto por intereses" e "Ingreso neto por reajustes" y/o "Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera", cuando la partida cubierta afecte los resultados del Banco producto del "riesgo de tipo de interés" o "riesgo de tipo de cambio", respectivamente. En la medida que la cobertura no sea efectiva, los cambios en el valor razonable son reconocidos directamente en los resultados del ejercicio bajo el rubro "Otro resultado financiero".

Si el instrumento de cobertura ya no cumple con los criterios de la contabilidad de cobertura de flujos efectivo, caduca o es vendido, o es suspendido o ejecutado, esta cobertura se descontinúa de forma prospectiva. Las ganancias o pérdidas acumuladas reconocidas anteriormente en el patrimonio permanecen ahí hasta que ocurran las transacciones proyectadas, momento en el que se registrará en el Estado del Resultado Consolidado (bajo las líneas "Ingreso neto por intereses" e "Ingreso neto por reajustes" y/o "Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera", dependiendo del tipo de riesgo cubierto), salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en el Estado del Resultado Consolidado (bajo la línea "Ingreso neto por intereses" e "Ingreso neto por reajustes" y/o "Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera", dependiendo del tipo de riesgo cubierto).

(l) Intangibles:

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente, y por los cuales las entidades consideran probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia el Banco o sus filiales. Son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición, y son posteriormente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los softwares o programas computacionales adquiridos por el Banco y sus filiales, son contabilizados al costo menos la amortización y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado, sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de 6 años.

(m) Activo fijo:

El activo fijo incluye el importe de los terrenos, inmuebles, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas, y son utilizados en el giro de la entidad. Estos activos están valorados según su costo histórico menos la correspondiente depreciación y deterioros acumulados. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

La depreciación es reconocida en el Estado del Resultado Consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de un ítem del activo fijo.

Las vidas útiles promedios estimadas para los años 2022 y 2021 son las siguientes:

- Edificios	50 años
- Instalaciones	10 años
- Equipos	5 años
- Muebles	5 años

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

(n) Impuestos corrientes e impuestos diferidos:

La provisión para impuesto a la renta del Banco y sus filiales se ha determinado en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

El Banco y sus filiales reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias 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 o 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.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias. De acuerdo a instrucciones de la CMF, los impuestos diferidos son presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado de acuerdo con la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”.

(o) Bienes recibidos en pago:

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto menos castigos normativos exigidos, y se presentan netos de provisión. Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

(p) Propiedades de inversión:

Las propiedades de inversión son bienes inmuebles mantenidos con la finalidad de obtener rentas por arrendamiento o para conseguir plusvalía en la inversión o ambas cosas a la vez, pero no para la venta en el curso normal del negocio, o para propósitos administrativos. Las propiedades de inversión son valorizadas al costo, menos la correspondiente depreciación acumulada y deterioros en su valor y se presentan en el rubro “Otros activos”.

Banco de Chile y sus Filiales

(q) Provisiones, activos y pasivos contingentes:

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

(i) es una obligación actual como resultado de hechos pasados;

(ii) a la fecha de los Estados Financieros es probable que el Banco o sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y

(iii) la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u 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.

Se entienden como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

Se califican como créditos contingentes en información fuera de balance lo siguiente:

i. Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del Banco.

ii. Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el Banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.

iii. Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).

iv. Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial auto-liquidables con un periodo de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.

v. Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).

vi. Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.

vii. Avales y fianzas: Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.

viii. Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Hasta el 31 de diciembre de 2021, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición fue determinada considerando el porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
a) Avales y fianzas	100%
b) Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
c) Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
d) Boletas de garantía	50%
e) Líneas de crédito de libre disposición	35%
f) Otros compromisos de crédito:	
- Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	15%
- Otros	100%
g) Otros créditos contingentes	100%

A partir del 1 de enero de 2022, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Factor Conversión de Crédito
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Banco de Chile y sus Filiales

(r) Provisión para dividendos mínimos:

De acuerdo con instrucciones del Compendio de Normas Contables de la CMF, el Banco refleja en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley sobre Sociedades Anónimas, de sus estatutos, acuerdos o de conformidad a su política de dividendos. Para ese efecto, constituye una provisión con cargo a una cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas.

Para efectos de cálculo de la provisión de dividendos mínimos, se considera la utilidad líquida distribuible, la cual se define como aquella que resulte de rebajar o agregar a la líquida del ejercicio, la corrección del valor del capital pagado y reservas, por efectos de la variación del Índice de Precios al Consumidor.

(s) Beneficios a los empleados:

Beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados.

(i) Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

(ii) Otros beneficios a corto plazo

La entidad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto estimado a distribuir.

Otros beneficios a los empleados a largo plazo son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo, beneficios posteriores al periodo de empleo e indemnizaciones por cese.

(iii) Beneficios a empleados por término de contrato laboral

El Banco tiene pactado con parte del personal el pago de una indemnización a aquel que ha cumplido 30 o 35 años de permanencia, en el caso que se retiren de la Institución. Se ha incorporado a esta obligación la parte proporcional devengada por aquellos empleados que tendrán acceso a ejercer el derecho a este beneficio y que al cierre del ejercicio aún no lo han adquirido.

Las obligaciones de este plan de beneficios, son valorizadas de acuerdo al método de la unidad de crédito proyectada, incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (5,50% al 31 de diciembre de 2022 y 5,70% al 31 de diciembre de 2021).

La tasa de descuento utilizada, corresponde a la tasa de los Bonos del Banco Central en pesos (BCP) a 10 años.

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales son reconocidas en Otros Resultados Integrales. No hay otros costos adicionales que debieran ser reconocidos por el Banco.

(t) Ganancias por acción:

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a los propietarios del Banco en un período y el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen conceptos que ajustar.

(u) Ingresos y gastos por intereses y reajustes:

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado 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 período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción, incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

En el caso de la cartera deteriorada y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos en el Estado del Resultado Consolidado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

(v) Ingresos y gastos por comisiones:

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por prepago de créditos: Estas comisiones se devengan en el momento que se realiza el prepago de créditos.
- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: Estas comisiones se devengan en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente.

Banco de Chile y sus Filiales

- Comisiones por avales y cartas de crédito: Estas comisiones se devengan en el período relacionado con el otorgamiento por parte del banco de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones devengadas del período, relacionadas con el uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: incluye comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros: corresponde a las comisiones provenientes de la Administradora General de Fondos por la administración de fondos de terceros.
- Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros: se incluyen los ingresos por intermediación y asesoría de seguros por parte del Banco o sus filiales.
- Comisiones por servicios de operaciones de factoraje: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de factoraje realizados por el Banco.
- Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el Banco como arrendador.
- Comisiones por asesorías financieras: se incluyen las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el Banco y su filial.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda extranjera, emisión de boletas de garantía, emisión de vales vista, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo y por reconocimiento de pagos asociados a alianzas comerciales, entre otros.

Los gastos por comisiones incluyen:

- Comisiones por operaciones de tarjeta: se incluyen las comisiones pagadas por operación de tarjetas de crédito y débito.
- Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas.
- Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas.
- Comisiones por operaciones con valores: se incluyen las comisiones por depósito y custodia de valores y corretaje de valores.
- Otras comisiones por servicios recibidos: se incluyen comisiones por garantía y avales de obligaciones del Banco, por operaciones de comercio exterior, por bancos corresponsales del país y del exterior, por cajeros automáticos y servicios de transferencia electrónica de fondos.
- Comisiones por compensación de pagos de alto valor: corresponde a comisiones pagadas a entidades tales como ComBanc, CCLV Contraparte Central, etc.

(w) Deterioro de Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros: del Banco y sus filiales, es revisado a lo largo del ejercicio, y fundamentalmente en la fecha de cierre del mismo para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas, en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida ha disminuido o desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Lo anterior sólo en la medida que el reverso no exceda el valor en libro del activo. Las pérdidas por deterioro relacionadas al menor valor de inversiones, no pueden ser revertidas en ejercicios futuros.

El Banco evalúa a la fecha de cada informe y en forma recurrente si existen indicaciones de que un activo pueda estar deteriorado. Si existen indicios, el Banco estima el monto a recuperar del activo. El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable (menos los costos de venta del bien) y su valor en uso. Cuando el valor libro del activo excede el monto a recuperar, el activo se considera como deteriorado y la diferencia entre ambos valores es castigada para reflejar el activo a su valor recuperable. Al evaluar el valor en uso, los flujos de caja estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales del mercado del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo. Para determinar el valor razonable menos el costo de venta, se debe emplear un modelo de evaluación apropiado. Estos cálculos son corroborados por valoraciones múltiples, precios de acciones y otros indicadores de valor justo.

(x) Arrendamientos financieros y operativos:

(i) El Banco actúa como un arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, con o sin un título legal, son clasificados como un arrendamiento financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y se registra una cuenta por cobrar, la cual es igual al valor mínimo del pago de arriendo, descontado a la tasa de interés del arriendo. Los gastos iniciales de negociación en un arrendamiento financiero son incorporados a la cuenta por cobrar a través de la tasa de descuento aplicada al arriendo. El ingreso de arrendamiento es reconocido sobre términos de arriendo basados en un modelo que constantemente refleja una tasa periódica de retorno de la inversión neta del arrendamiento.

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un arrendamiento operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad arrendamiento operativo son incluidas en el rubro “Otros activos” dentro del Estado de Situación Financiera Consolidado y la depreciación es determinada sobre el valor libro de estos activos, aplicando una proporción del valor en forma sistemática sobre el uso económico de la vida útil estimada. Los ingresos por arrendamiento se reconocen de forma lineal sobre el período del arriendo.

(ii) El Banco actúa como un arrendatario

Un contrato es, o contiene un arrendamiento, si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental de financiamiento del Banco.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso, es reconocida en el Estado del Resultado Consolidado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

La variación mensual de la UF para los contratos establecidos en dicha unidad monetaria debe tratarse como una nueva medición, por lo tanto, el reajuste modifica el valor del pasivo por arrendamiento y paralelamente, debe ajustarse el importe del activo por derecho de usar bienes en arrendamiento por este efecto.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

Banco de Chile y sus Filiales

De acuerdo con NIIF 16 "Arrendamientos" el Banco no aplica esta norma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos, y aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En estos casos, los pagos son reconocidos como un gasto por arrendamiento.

(y) Actividades fiduciarias:

El Banco provee comisiones de confianza y otros servicios fiduciarios que resultan en la participación o inversión de activos de parte de los clientes. Los activos mantenidos en una actividad fiduciaria no son informados en los Estados Financieros Consolidados, dado que no son activos del Banco. Los compromisos derivados de esta actividad se revelan en Nota N°29.

(z) Programa de fidelización de clientes:

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y/o servicios, en base al canje de puntos de premiación denominados "dólares premio", los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en dicho programa. La contraprestación por los dólares premios es efectuada por un tercero. De acuerdo a NIIF 15, estos planes de beneficios asociados cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas.

(aa) Provisiones adicionales:

De conformidad con las normas impartidas por la CMF, los bancos podrán constituir provisiones adicionales a las que resultan de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

Las provisiones constituidas con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas debieran 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 anti cíclico 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.

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por el Banco.

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de provisiones adicionales asciende a $700.252 millones ($540.252 millones en diciembre de 2021), las que se presentan en el rubro "Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito" del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

(ab) Medición de valor razonable:

Se entiende por "valor razonable" el importe que sería recibido por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en un mercado principal (o más ventajoso) a la fecha de medición en condiciones de mercado presentes, independiente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable es el precio que se pagaría en un mercado activo, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado").

Cuando este valor está disponible, el Banco determina el valor razonable de un instrumento usando los precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de información obtenida en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorpora todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente, el Banco revisa las técnicas de valoración y comprueba su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda valorizar de mejor forma, mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables. Sin embargo, cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultados.

Por otro lado, cabe señalar que el Banco mantiene activos y pasivos financieros que compensan riesgos de mercado entre sí, a partir de lo cual se usan precios medios de mercado como base para la determinación de su valor razonable.

Luego, las estimaciones del valor razonable obtenidas a partir de modelos son ajustadas por cualquier otro factor, como incertidumbre en el riesgo o modelo de liquidez, en la medida que el Banco crea que otra entidad participante del mercado las tome en cuenta al determinar el precio de una transacción.

Las revelaciones de valor razonable del Banco, están incluidas en la Nota N°44.

(ac) Reclasificación:

Al cierre del 31 de diciembre de 2022, no se han producido reclasificaciones significativas.

3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS:

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB) y por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF):

Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por el IASB y por la CMF, que han sido adoptados por el Banco y sus filiales, se detallan a continuación:

Banco de Chile y sus Filiales

Normas Contables emitidas por el IASB.

Enmiendas de alcance limitado.

En mayo de 2020 el IASB publicó un paquete de enmiendas de alcance limitado, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

Entre otras modificaciones contiene enmiendas a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, las cuales especifican los costos que debe incluir una entidad al evaluar si un contrato causará pérdidas, estos costos incluyen los que se relacionan directamente con el contrato y pueden ser costos incrementales, o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos.

Estas enmiendas son efectivas a partir del 1 de enero de 2022. Banco de Chile y sus filiales no tuvieron impactos en los Estados de Situación Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

Mejoras Anuales a los estándares IFRS 2018-2020

En mayo de 2020 el IASB emitió el documento "Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020", el cual contiene enmiendas a las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera - Filial como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que aplica el párrafo D16 (a) de la NIIF 1 mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados por su controladora, en función de la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

NIIF 9 Instrumentos Financieros. La enmienda aclara qué comisiones incluye una entidad cuando aplica la prueba del '10 por ciento' en el párrafo B3.3.6 de la NIIF 9 al evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero. Una entidad incluye solo los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro.

NIIF 16 Arrendamientos - Incentivos de arrendamientos. La enmienda elimina del ejemplo ilustrativo 13 el reembolso de mejoras al arrendador para resolver cualquier posible confusión, que pueda surgir, con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento.

Las mejoras a NIIF 1 y NIIF 9 son efectivas a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. La modificación a NIIF 16 sólo se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo que no establece una fecha de vigencia.

Banco de Chile y sus filiales no tuvieron impactos en los Estados de Situación Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

Normas Contables emitidas por la CMF.

Circulares N° 2.243, N° 2.249 y N° 2.295 – Modifica Compendio de Normas Contables para Bancos.
Con fecha 20 de diciembre de 2019 la CMF publicó la Circular N° 2.243 que actualiza las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB).

Los cambios buscan lograr una mayor convergencia con las NIIF, así como también una mejora en la calidad de la información financiera, para contribuir a la estabilidad financiera y transparencia del sistema bancario.

En abril de 2020, la CMF emitió la Circular N° 2.249 que postergó la entrada en vigencia del nuevo CNCB al 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021.

No obstante lo anterior, 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, debía ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022. En virtud de esta norma, la Administración del Banco implementó anticipadamente durante el año 2021 la suspensión del reconocimiento de intereses y reajustes sobre base devengada a los 90 días de morosidad, la cual no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados. Cabe señalar que antes del cambio la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes se producía a los 6 meses de morosidad.

Con fecha 7 de octubre de 2021 la CMF emitió la Circular N°2.295 que actualizó el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) introduciendo diversos ajustes a los archivos del Manual del Sistema de Información. De esta forma se incorporó la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III, además de efectuar algunas precisiones en sus instrucciones, surgidas tanto del análisis interno como de consultas recibidas desde actores del sistema bancario. Asimismo, esta Circular agregó un plazo para implementar el criterio de agrupación de los deudores cuya exposición agregada debe ser medida conjuntamente, establecida en el literal i) del N°3 del Capítulo B-1, el que fue considerado a partir del 1 de julio de 2022.

Producto de la aplicación de las nuevas instrucciones del CNCB, los principales efectos patrimoniales medidos al 1 de enero de 2022 correspondieron a: la valorización de activos financieros por la adopción de NIIF 9 en remplazo de NIC 39, provisiones de créditos contingentes producto de la modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) e impuestos diferidos asociados a estas modificaciones. Lo anterior, tuvo un impacto de un incremento patrimonial por un monto neto de $70.508 millones (ver nota N°4 Cambios Contables).

Circular N° 2.297. Sobre el control del límite que deben observar los bancos al otorgar financiamiento a los grupos empresariales.

Con fecha 3 de noviembre de 2021, se incorporó a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) el nuevo Capítulo 12-16 "Límite de créditos otorgados a grupos empresariales", mediante el cual se establecieron los alcances y excepciones para el control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales de que trata el inciso séptimo del artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos, junto con la manera de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las entidades que los componen al efecto, así como también, se definió 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. Se incorporó al Manual del Sistema de Información (MSI) el nuevo archivo D60 "Operaciones con entidades pertenecientes a un 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.

El Banco ha implementado esta Circular, dando cumplimiento al envío del nuevo archivo normativo.

Circular N° 2.305. Modificación al anexo para la revelación de indicadores de solvencia del Capítulo C-1 del CNCB.

Con fecha 16 de febrero de 2022, la CMF publicó esta circular que modificó el Cuadro N°2 del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del CNCB, en el que se requiere revelar en los Estados Financieros Consolidados trimestrales y anuales un resumen de los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

La modificación introducida por la CMF busca proporcionar información que permita evaluar si el nivel de solvencia del banco se ajusta a los requisitos normativos en todos los niveles de capital, como lo es, por ejemplo, para la determinación

del déficit de los colchones de capital que define el porcentaje de dividendos que el banco puede repartir en virtud de lo señalado en el Capítulo 21-12 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos. Adicionalmente, el cuadro revela el nivel de cumplimiento de los colchones en el capital regulatorio de nivel 1.

La adopción de estas revelaciones se encuentra incluidos en los presentes Estados Financieros Consolidados (ver nota N°48).

Circular N° 2.307. Actualiza y modifica el reglamento de administración del fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios.
Con fecha 24 de febrero de 2022 se emitió esta circular que flexibiliza los requisitos y las condiciones para la entrega de financiamiento con garantía del FOGAPE y, al mismo tiempo, resguardan una adecuada gestión del riesgo de crédito de las instituciones que se acojan a dichas garantías.

Las nuevas disposiciones rigen para las futuras licitaciones que realice el Administrador del Fondo.

La adopción de esta circular no tiene impactos en los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.313. Modifica el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del CNCB.
Con fecha 27 de abril de 2022 se emitió esta circular que establece las modificaciones al capítulo B-1 CNCB y Sistema de Riesgos para la implementación de la definición de grupo empresarial, a utilizar en el cómputo de exposición agregada para la conformación de la cartera grupal. El criterio de agrupación de deudores entró en vigencia el 1 de julio de 2022.

La aplicación de esta modificación no tuvo impactos significativos para el Banco.

Circular N° 2.323. Modifica el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del CNCB.
Con fecha 21 de octubre de 2022 la CMF publicó esta circular que modifica Capítulo B-6 "Provisiones por riesgo país" y B-7 "Provisiones especiales para créditos hacia el exterior" del Compendio de Normas Contables, el objetivo de esta modificación es incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior.

Circulares emitidas en el proceso de implementación de los estándares de Basilea III.
Durante el año 2022, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 30 de marzo de 2022, mediante comunicado de prensa, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N°2.044 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos asignando al Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%.

Los requisitos derivados de la primera aplicación de esta norma podrán constituirse gradualmente. El cargo inicial en diciembre de 2021 fue de 0% y aumentará un 25% cada año hasta llegar a régimen en diciembre de 2025.

Circular N° 2.311. Modifica el Capítulo 21-6 "Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito" de la RAN. Con fecha 4 de abril de 2022 se emitió esta circular que establece las modificaciones al capítulo 21-6 a efectos de establecer los criterios que permiten asignar un tratamiento preferente a la exposición con una Entidad de Contraparte Central (ECC) internacional.

Circular N° 2.312. Con fecha 27 de abril de 2022, la CMF con el propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central, modifica los Capítulos 1-13 "Clasificación de gestión y solvencia" y 12-21 "Medición y control de los riesgos de mercado" y define vigencia de los archivos asociados a la medición de riesgo de mercado.

Circular N° 2.314. Con fecha 6 de junio de 2022, la CMF ajusta instrucciones establecidas en el Capítulo 12-20 de la RAN, las Tablas 87 y 88 del MSI y el archivo normativo C46, en consistencia con las modificaciones realizadas por el Banco Central de Chile al Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, con el objetivo de disminuir las brechas existentes con la última actualización del estándar internacional de Basilea III en materia de liquidez.

Circular N° 2.318. Con fecha 12 de agosto de 2022, la CMF incorpora los nuevos archivos R13 y R14, que establecen requerimientos de información, con el objetivo de permitir la supervisión de riesgos no contemplados en Pilar 1, particularmente, el riesgo de mercado del libro de banca (RMLB) y el riesgo de concentración crediticia (RCC) y, su monitoreo en el proceso de transición a un estado en régimen.

Circular N° 2.319. Con fecha 8 de septiembre de 2022 la CMF emitió la Circular N° 2.319, que incorpora ajustes a los archivos "Activos ponderados por riesgo operacional" (R08), "Información complementaria consolidado global" (MC1), "Información complementaria individual" (MC2), "Información complementaria sucursal en el exterior" (MC3) e "Información complementaria consolidada local" (MC4), respectivamente, junto con ajustes a la Tabla 121 del Manual del Sistema de Información (MSI) relacionados con la medición y supervisión del componente de pérdidas utilizados en el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

Circular N°2.328. Con fecha 19 de diciembre de 2022 la CMF emitió esta circular, que elimina el requerimiento establecido en el artículo 35 bis de la LGB que requería que tras crecimientos inorgánicos de bancos (fusiones, adquisiciones, compras significativas de cartera, entre otros), se aumentaba las exigencias de patrimonio efectivo (PE) sobre activos ponderados por riesgo (APR).

Por lo anterior, a partir de diciembre de 2022, la CMF acordó dejar sin efecto los requerimientos de patrimonio efectivo impuestos por aplicación del artículo 35 bis de la LGB vigente previo a su modificación por la Ley N° 21.130.

Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el IASB y la CMF que no han entrado en vigencia al 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados Financieros Consolidados.
En septiembre de 2014, el IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio.

Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de NIIF 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas solo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Durante el mes de diciembre de 2015 el IASB acordó fijar en el futuro la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, permitiendo su aplicación inmediata.

Banco de Chile y sus filiales no tendrán impactos en los Estados de Situación Consolidados producto de la aplicación de esta enmienda.

Banco de Chile y sus Filiales

NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Prácticas N° 2. Revelaciones de Políticas Contables.

En febrero de 2021 el IASB ha publicado modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material con el objeto de mejorar las revelaciones de sus políticas contables y proporcionar información útil a los inversores y otros usuarios de los estados financieros.

Para ayudar a las entidades a aplicar las modificaciones a la NIC 1, el Consejo también modificó la Declaración de Práctica N° 2 para ilustrar cómo una entidad puede juzgar si la información sobre políticas contables es material para sus estados financieros.

Las enmiendas a la NIC 1 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación temprana. Si una entidad aplica esas modificaciones a periodos anteriores, deberá revelar ese hecho.

La aplicación de esta enmienda generará impactos solo en la revelación de políticas contables en los Estados de Situación Consolidados de Banco de Chile y sus filiales.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Definición de Estimación Contable.

En febrero de 2021, el IASB incorporó cambios en la definición de estimaciones contables contenidas en la NIC 8, las modificaciones tienen por objeto ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las enmiendas a la NIC 8 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación anticipada.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos en los Estados de Situación Consolidados de Banco de Chile y sus filiales.

NIC 12 Impuesto sobre la renta. Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

En mayo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 12, para especificar cómo las empresas deben contabilizar los impuestos diferidos en transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.

La NIC 12 Impuesto sobre la renta especifica cómo una empresa contabiliza el impuesto sobre la renta, incluido el impuesto diferido, que representa el impuesto a pagar o recuperar en el futuro. En determinadas circunstancias, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Anterior a la enmienda, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento, transacciones para las cuales las empresas reconocen tanto un activo como un pasivo.

Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica y que las empresas están obligadas a reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones. El objetivo de las modificaciones es reducir la diversidad en la presentación de informes de impuestos diferidos sobre arrendamientos y obligaciones por desmantelamiento.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, y se permite la aplicación anticipada.

La implementación de esta enmienda no tendrá impacto material para el Banco de Chile y sus filiales.

NIIF 16 Arrendamientos. Reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con retro-arrendamiento.

En septiembre de 2022 el IASB publicó una modificación de la NIIF 16 relacionada con el reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior.

La modificación especifica los requisitos que un vendedor-arrendatario debe utilizar para cuantificar el pasivo por arrendamiento que surge en la venta y arrendamiento posterior con el objetivo de que el vendedor-arrendatario no reconozca ninguna ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que retiene.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

La implementación de esta enmienda no tendrá impacto para el Banco de Chile y sus filiales.

Normas Contables emitidas por la CMF.

Norma de Carácter General (NCG) N° 484. Comisiones en operaciones de crédito Ley 18.010 y ajustes a contratos vigentes.

Con fecha 5 de agosto de 2022 la CMF emitió esta NCG 484, que establece los criterios y condiciones que deben cumplir los cobros efectuados al deudor en una operación de crédito para ser considerados comisión y no interés. Además, en virtud de las definiciones establecidas y con la finalidad de mantener coherencia normativa se modificaron otros cuerpos normativos.

Las instrucciones establecidas en esta Norma de Carácter General entran en vigencia a contar del 1 de agosto de 2023.

El Banco se encuentra evaluando los impactos de la adopción de esta nueva norma y estima que este no será material.

Otras Regulaciones.

Ley 21.420 modifica art. 2 N°2 del DL 825 de 1974, sobre Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA).

Con fecha 1 de enero de 2023 entró en vigencia las modificaciones legales incorporadas al hecho gravado básico servicio definido en el art. 2 N°2 del DL N° 825 Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios. Dicha modificación legal implicará un mayor gasto o un mayor costo, ya que algunos servicios contratados por la institución que se presten a partir del 1 de enero de 2023, pasarán de no estar afectos a estar gravados con IVA.

El Banco se encuentra evaluando el impacto de la implementación de esta nueva norma y a la fecha estima que este no será material.

4. CAMBIOS CONTABLES:

La CMF a través de su Circular N° 2.243 de fecha 20 de diciembre de 2019, complementada posteriormente por la Circular N° 2.295 de fecha 7 de octubre de 2021, dio a conocer las normas que actualizan las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) vigentes a partir del 1 de enero de 2022.

Los principales cambios introducidos al CNCB corresponden a:

1) Incorporación de nuevos formatos de presentación para los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, así como también la incorporación y modificación

Banco de Chile y sus Filiales

de algunas revelaciones, entre las cuales destacan: nota sobre activos financieros a costo amortizado y nota de administración e informe de riesgos, de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF 7. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC 24.

2) Incorporación de un Informe Financiero preparado de acuerdo con el documento de práctica N°1 del IASB, el cual complementará la información proporcionada por los Estados Financieros intermedios y anuales.

3) Cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del CNCB, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas. Lo anterior, corresponde a la información detallada de los formatos para el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y el Estado de Otros Resultados Integrales.

4) Cambios en la presentación de los instrumentos financieros en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, al adoptar la NIIF 9 en reemplazo de la NIC 39.

5) Incorporación de la NIIF 9 con excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificadas como “activos financieros a costo amortizado”. Esta excepción obedece principalmente a criterios prudenciales fijados por la CMF. Estos criterios han dado origen, a través del tiempo, al establecimiento de modelos estándares que las instituciones bancarias deben aplicar para la determinación del deterioro de la cartera crediticia.

6) Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad igual o mayor a 90 días.

De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNCB los ajustes de implementación que se realizan en los estados financieros de transición deben ser tratados como ajustes a un estado financiero proforma.

Las conciliaciones presentadas en las secciones 4.1 a 4.6 siguientes, muestran la cuantificación del impacto de la transición a las nuevas normas:

4.1 Conciliación del patrimonio al 1 de enero y al 31 de diciembre de 2021:

	01/01/2021	31/12/2021
	MM$	MM$
Patrimonio antes de cambios normativos	3.726.268	4.223.014
Activos financieros a costo amortizado	—	57.215
Modificación provisión líneas de crédito de cancelación automática	—	14.621
Ajuste a valor razonable de inversiones en instrumentos de patrimonio	4.958	3.589
Impuestos diferidos sobre ajustes	(1.338)	(4.917)
Subtotal ajustes	3.620	70.508
Total patrimonio ajustado	**3.729.888**	**4.293.522**

Banco de Chile y sus Filiales

4.2 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 1 de enero de 2021.

Concepto	01.01.2021 CNCB Antiguo	Reclasificaciones
	MM$	MM$
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	2.560.216	—
Operaciones con liquidación en curso	582.308	(49.541)
Instrumentos para negociación	4.666.156	(4.666.156)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	76.407	(76.407)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	2.618.004	(51.062)
Instrumentos financieros de deuda	—	4.264.251
Otros	—	401.905
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.060.523	(1.060.523)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	—	1.060.523
Otros instrumentos financieros	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	51.062
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	—	—
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	76.407
Instrumentos financieros de deuda	—	—
Adeudado por bancos	2.938.991	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	17.169.744	(20.705)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	9.354.890	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.665.424	—
Inversiones en sociedades	44.649	—
Activos intangibles	60.701	—
Activos fijos	217.928	—
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	118.829	—
Impuestos corrientes	22.949	—
Impuestos diferidos	357.945	—
Otros activos	579.467	63.913
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	—	6.333
TOTAL ACTIVOS	**46.095.131**	**—**

	Ref.	Ajustes	Ref.	01.01.2021 CNCB Nuevo
		MM$		MM$
		—		2.560.216
	a)	—		532.767
	b)	—		—
	c)	—		—
	d)	—		2.566.942
	b)	—		4.264.251
	b)	—		401.905
	e)	—		—
		—		—
		—		—
	e)	—		1.060.523
		—		—
	d)	—		51.062
		—		—
	c)	—		76.407
		—		—
		—		2.938.991
	g)	—		17.149.039
		—		9.354.890
		—		3.665.424
		4.958	d)	49.607
		—		60.701
		—		217.928
		—		118.829
		—		22.949
		(1.338)	d)	356.607
	a); g); h)	—		643.380
	h)	—		6.333
		3.620		**46.098.751**

Banco de Chile y sus Filiales

Concepto	01.01.2021 CNCB Antiguo	Reclasificaciones
	MM$	MM$
PASIVOS		
Operaciones con liquidación en curso	1.302.000	(49.888)
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	2.841.756	(71.690)
Otros instrumentos financieros	—	379
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	71.690
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	288.917	(288.917)
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.167.229	(303.668)
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.899.541	(95.073)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	288.538
Obligaciones con bancos	3.669.753	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.593.595	(886.407)
Otras obligaciones financieras	191.713	(25.122)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	115.017	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	886.407
Provisiones	733.911	(733.911)
Provisiones por contingencias	—	141.938
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	220.271
Provisiones especiales por riesgo de crédito	—	401.890
Impuestos corrientes	311	—
Impuestos diferidos	—	—
Otros pasivos	565.120	443.563
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—
TOTAL PASIVOS	**42.368.863**	**—**
PATRIMONIO		
Capital	2.418.833	1.705
Reservas	703.206	(1.155)
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificarán en resultados	—	(550)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(51.250)	—
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	412.641	—
Utilidad (pérdida) del ejercicio	463.108	—
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(220.271)	—
De los propietarios del banco	**3.726.267**	**—**
Del Interés no controlador	**1**	**—**
TOTAL PATRIMONIO	**3.726.268**	**—**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**46.095.131**	**—**

	Ref.	Ajustes	Ref.	01.01.2021 CNCB Nuevo
		MM$		MM$
	a)	—		1.252.112
	d)	—		2.770.066
	i)	—		379
		—		—
	d)	—		71.690
	i)	—		—
	j)	—		14.863.561
	k)	—		8.804.468
	i)	—		288.538
		—		3.669.753
	l)	—		7.707.188
	m)	—		166.591
		—		115.017
	l)	—		886.407
	n)	—		—
	n); o)	—		141.938
	n)	—		220.271
	n)	—		401.890
		—		311
		—		—
	a); j); k); m); o)	—		1.008.683
		—		—
		—		**42.368.863**
	p)	—		2.420.538
	p); q)	(2.251)	a)	699.800
	q)	3.620	d)	3.070
		2.251	a)	(48.999)
		—		412.641
		—		463.108
		—		(220.271)
		3.620		**3.729.887**
		—		**1**
		3.620		**3.729.888**
		3.620		**46.098.751**

Banco de Chile y sus Filiales

4.3 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2021.

Concepto	31.12.2021 CNCB Antiguo	Reclasificaciones
	MM$	MM$
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	3.713.734	—
Operaciones con liquidación en curso	576.457	(89.757)
Instrumentos para negociación	3.876.695	(3.876.695)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	64.365	(64.365)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	2.983.298	(277.802)
Instrumentos financieros de deuda	—	3.737.942
Otros	—	138.753
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	3.054.809	(3.054.809)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	—	3.054.809
Otros instrumentos financieros	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	277.802
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	782.529	(782.529)
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	64.365
Instrumentos financieros de deuda	—	782.529
Adeudado por bancos	1.529.313	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	19.243.758	(25.890)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.315.921	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.978.079	—
Inversiones en sociedades	49.168	—
Activos intangibles	72.532	—
Activos fijos	222.320	—
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	100.188	—
Impuestos corrientes	846	—
Impuestos diferidos	439.194	—
Otros activos	699.233	96.228
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	—	19.419
TOTAL ACTIVOS	**51.702.439**	**—**

	Ref.	Ajustes	Ref.	31.12.2021 CNCB Nuevo
		MM$		MM$
		—		3.713.734
	a)	—		486.700
	b)	—		—
	c)	—		—
	d)	—		2.705.496
	b)	—		3.737.942
	b)	—		138.753
	e)	—		—
		—		—
		—		—
	e)	—		3.054.809
		—		—
	d)	—		277.802
	f)	—		—
	c)	—		64.365
	f)	57.215	c)	839.744
		—		1.529.313
	g)	—		19.217.868
		—		10.315.921
		—		3.978.079
		3.589	d)	52.757
		—		72.532
		—		222.320
		—		100.188
		—		846
		(4.917)	a);b);d)	434.277
	a); g); h)	—		795.461
	h)	—		19.419
		55.887		**51.758.326**

Banco de Chile y sus Filiales

Concepto	31.12.2021 CNCB Antiguo	Reclasificaciones
	MM$	MM$
PASIVOS		
Operaciones con liquidación en curso	460.490	(90.510)
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	2.773.199	(696)
Otros instrumentos financieros	—	9.610
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	696
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	95.009	(95.009)
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.542.791	(292.910)
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.140.006	(336.293)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	85.399
Obligaciones con bancos	4.861.865	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.478.905	(917.510)
Otras obligaciones financieras	274.618	(24.613)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	95.670	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	917.510
Provisiones	1.048.013	(1.048.013)
Provisiones por contingencias	—	143.858
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	323.897
Provisiones especiales por riesgo de crédito	—	616.195
Impuestos corrientes	113.129	—
Impuestos diferidos	—	—
Otros pasivos	595.730	708.389
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—
TOTAL PASIVOS	**47.479.425**	**—**
PATRIMONIO		
Capital	2.418.833	1.705
Reservas	703.604	(1.554)
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificarán en resultados	—	(151)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(23.927)	—
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	655.478	—
Utilidad (pérdida) del ejercicio	792.922	—
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(323.897)	—
De los propietarios del banco	**4.223.013**	**—**
Del Interés no controlador	**1**	**—**
TOTAL PATRIMONIO	**4.223.014**	**—**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**51.702.439**	**—**

	Ref.	Ajustes	Ref.	31.12.2021 CNCB Nuevo
		MM$		MM$
	a)	—		369.980
	d)	—		2.772.503
	i)	—		9.610
		—		—
	d)	—		696
	i)	—		—
	j)	—		18.249.881
	k)	—		8.803.713
	i)	—		85.399
		—		4.861.865
	l)	—		8.561.395
	m)	—		250.005
		—		95.670
	l)	—		917.510
	n)	—		—
	n);o)	—		143.858
	n)	—		323.897
	n)	(14.621)	b)	601.574
		—		113.129
		—		—
	a);j);k);m);o)	—		1.304.119
		—		—
		(14.621)		**47.464.804**
	p)	—		2.420.538
	p);q)	8.422	a);b)	710.472
	q)	2.620	d)	2.469
		60.197	a);c)	36.270
		—		655.478
		(731)	a)	792.191
		—		(323.897)
		70.508		**4.293.521**
		—		**1**
		70.508		**4.293.522**
		55.887		**51.758.326**

Banco de Chile y sus Filiales

Reclasificaciones:

a) Desde los rubros del activo y pasivo Operaciones con liquidación en curso a los rubros Otros activos y Otros pasivos por concepto de intermediación de instrumentos financieros.
b) Desde el rubro instrumentos para negociación al rubro Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
c) Desde el rubro del activo Contratos de retrocompra y préstamos de valores al rubro Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores.
d) De los rubros del activo y pasivo Contratos de derivados financieros se separan en nuevos rubros los contratos de derivados financieros para cobertura contable.
e) Instrumentos de inversión disponibles para la venta se reclasifican con el nuevo rubro Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
f) Desde el rubro Instrumentos de inversión hasta el vencimiento al rubro Activos financieros a costo amortizado.
g) Desde el rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales al rubro Otros activos, por concepto de cuentas por cobrar a clientes de la NIIF 15.
h) Desde el rubro Otros activos al rubro Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta por concepto de Inversión en Nexus S.A y bienes recibidos en pago.
i) Desde el rubro del pasivo Contratos de retrocompra y préstamos de valores a los rubros Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores y al rubro Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, por concepto de ventas cortas de acciones.
j) Desde el rubro Depósitos y otras obligaciones a la vista al rubro Otros pasivos por concepto de pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar.
k) Desde el rubro Depósitos y otras captaciones a plazo al rubro Otros pasivos, principalmente por concepto de garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados.
l) Desde el rubro Instrumentos de deuda emitidos al nuevo rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos por concepto de Bonos subordinados.
m) Desde el rubro Otras obligaciones financieras al rubro Otros pasivos, por concepto de proveedores de bienes para leasing.
n) Se apertura el rubro Provisiones en los nuevos rubros Provisiones por contingencias, Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos y Provisiones especiales por riesgo de crédito.
o) Desde el rubro Otros pasivos al rubro Provisiones por contingencias, por concepto de provisión fidelización.
p) Desde el rubro Reservas al rubro Capital, por concepto de sobreprecio pagado por acciones.
q) Se apertura el rubro Otro resultado integral acumulado en los nuevos rubros Elementos que no se reclasificarán en resultados por concepto de beneficios a empleados y en rubro Elementos que pueden reclasificarse en resultados.

Ajustes:

a) Cargo neto en patrimonio por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) por $ 2.251 millones neto de impuestos medido al 1 de enero de 2021 ($2.982 millones medido al 31 de diciembre de 2021), por lo que el impacto en resultados del ejercicio 2021 es de $731 millones.

b) Abono en patrimonio por modificación en la provisión por riesgo de créditos contingentes a raíz de cambios en el Factor de Conversión de Créditos (FCC) por $10.673 millones neto de impuestos.

c) Abono a patrimonio por $57.215 millones por aplicación de NIIF 9 al reclasificar instrumentos financieros desde Activos financieros valorizados a valor razonable con cambio en otros resultados integrales hacia Instrumentos de deuda valorizados al costo amortizado, realizada durante el año 2021.

d) Abono neto en patrimonio medido al 1 de enero de 2021 por $3.620 millones ($2.620 millones al 31 de diciembre de 2021) por ajuste a valor razonable de inversiones de la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

4.4 Conciliación del Estado del Resultado Consolidado (resumido) por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

	31.12.2021 CNCB Antiguo	Reclasificación	Ref.	Ajustes	Ref.	31.12.2021 CNCB Nuevo
	MM$	MM$		MM$		MM$
Ingreso neto por intereses y reajustes	1.568.545	(15.003)	a)	—		1.553.542
Ingreso neto por comisiones	455.028	13.334	a)	—		468.362
Otros ingresos operacionales	206.684	(29.564)	b) c) e)	—		177.120
Total ingresos operacionales	**2.230.257**	**(31.233)**		**—**		**2.199.024**
Provisiones por riesgo de crédito	(373.260)	373.260	c)	—		—
Gasto por pérdidas crediticias	—	(356.064)	c) d)	(1.001)	a)	(357.065)
Gastos operacionales	(887.764)	16.277	b) d)	—		(871.487)
Resultado operacional	**969.233**	**2.240**		**(1.001)**		**970.472**
Resultado por inversión en sociedades	2.240	(2.240)	e)	—		—
Resultado antes de impuesto a la renta	**971.473**	**—**		**(1.001)**		**970.472**
Impuesto a la renta	(178.550)	—		270	a)	(178.280)
Utilidad consolidada del ejercicio	**792.923**	**—**		**(731)**		**792.192**

4.5 Conciliación del Estado de Resultados Integrales Consolidado (resumido) por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

	31.12.2021 CNCB Antiguo	Reclasificación	Ref.	Ajustes	Ref.	31.12.2021 CNCB Nuevo
	MM$	MM$		MM$		MM$
Utilidad consolidada del ejercicio	792.923	—		(731)	a)	792.192
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del ejercicio	398	—		(1.000)	b)	(602)
Otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del ejercicio	27.323	—		57.947	a)	85.270
Resultado integral consolidado del ejercicio	**820.644**	**—**		**56.216**		**876.860**

El resumen de las principales reclasificaciones y ajustes contables que se aplicaron al Estado del Resultado Consolidado y en el Estado de Otros Resultados Integrales, consideran lo siguiente:

Banco de Chile y sus Filiales

Reclasificaciones:

a) Desde el rubro Ingreso neto por intereses y reajustes al rubro Ingresos neto por comisiones por concepto de comisiones por prepago de créditos.
b) Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Otros ingresos operacionales por concepto de gastos relacionados por bienes recibidos en pago.
c) Desde el rubro Provisión por riesgo de Crédito al rubro Gastos por pérdidas crediticias y reclasificación de impacto de moneda extranjera al rubro Otros ingresos operacionales.
d) Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Gastos de pérdidas crediticias por concepto de Provisiones por riesgo país.
e) Desde el rubro Resultado por inversión en sociedades al rubro Otros ingresos operacionales.

Ajustes:

a) Cargo neto a resultados y abono en ORI por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).
b) Abono neto en ORI por ajuste a valor razonable de inversiones de la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

4.6 Conciliación del Estado de Flujo de Efectivo Consolidado (resumido) por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

	31.12.2021 CNCB Antiguo	Reclasificación	Ref.	Ajustes	Ref.	31.12.2021 CNCB Nuevo
	MM$	MM$		MM$		MM$
Flujo originado por actividades de la operación:						
Utilidad del ejercicio	792.923	—		(731)	a)	792.192
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo	(43.165)	437.308	a)	731	a)	394.874
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional	1.679.732	(1.612.913)	c)	—		66.819
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación	**2.429.490**	**(1.175.605)**		**—**		**1.253.885**
Flujos netos originados (utilizados en) actividades de inversión	**(2.900.323)**	**2.828.456**	b) c)	**—**		**(71.867)**
Flujos netos originados (utilizados en) actividades de financiamiento	**1.345.829**	**(1.652.447)**	b) a)	**—**		**(306.618)**
Variación de efectivo y equivalente de efectivo durante el ejercicio	**874.996**	**404**		**—**		**875.400**
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	324.965	—		—		324.965
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	6.088.115	347		—		6.088.462
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	**7.288.076**	**751**		**—**		**7.288.827**

Reclasificaciones:

a) Desde otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo hasta flujos netos originados por actividades de financiamiento.

b) Reclasificación desde Flujos netos originados por actividades de inversión a Flujos netos originados por actividades de financiamiento por concepto de pagos contratos de arriendo y a Flujos originados por actividades de la operación por concepto de aumento neto de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en ORI (anteriormente clasificado como Aumento neto de instrumentos de inversión disponibles para la venta).

c) Reclasificaciones principalmente de otras obligaciones financieras desde Flujos originado por actividades de financiamiento a Flujos originados por actividades de la operación.

Ajustes:

a) Cargo neto a resultados por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados.

5. HECHOS RELEVANTES:

(a) Con fecha 27 de enero de 2022, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 17 de marzo de 2022 con el objeto de proponer, entre otras materias, las que se indican a continuación:

1. La distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

   i. Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2020 y noviembre de 2021, ascendente a la suma de $253.093.655.744, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

   ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de $5,34393608948 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propuso la distribución como dividendo, del 68,1% de las utilidades del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

2. Que los accionistas que lo estimen del caso, manifiesten su opción de acoger todo o parte de su dividendo al régimen de tributación opcional y transitorio que contempla el pago de un impuesto sustitutivo de los impuestos finales, denominado ISFUT, conforme a lo previsto en el artículo 25 transitorio de la Ley N° 21.210.

3. El dividendo, de ser aprobado por la Junta, se pagaría el día 31 de marzo de 2022.

NCG 461
11

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Con fecha 19 de julio de 2022, la Comisión Liquidadora de la filial Banchile Securitizadora S.A. en Liquidación acordó aprobar en todas sus partes el término del proceso de liquidación, la cuenta final y el reparto de capital a sus accionistas, según su balance al cierre del 30 de junio de 2022. Esta devolución de capital a cada uno de los accionistas fue materializada con fecha 29 de julio de 2022.

(c) Con fecha 30 de septiembre de 2022, según fue informado mediante hecho esencial de fecha 30 de noviembre de 2021, Banco de Chile 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." (en adelante, "Nexus") llegaron a un acuerdo con Minsait Payments Systems Chile S.A. (una filial de la sociedad española Indra Sistemas S.A.) para la venta del 100% de las acciones de que son titulares en Nexus, sujeto al cumplimiento o renuncia de diversas condiciones suspensivas, entre las cuales se encontraban la autorización de la CMF para la enajenación del 100% de las acciones de Nexus y que la transacción fuera aprobada por la Fiscalía Nacional Económica (en adelante, la "Transacción").

Habiéndose cumplido las condiciones para el cierre de la Transacción, el 30 de septiembre de 2022 se ha efectuado el cierre de la misma y, en consecuencia, Minsait Payments Systems Chile S.A. ha adquirido el 100% de las acciones de Nexus. A esa fecha, el precio de la Transacción asciende a $8.900.682.219, sin perjuicio de los ajustes de precio y pagos adicionales previstos en el contrato de compraventa de acciones de Nexus, en caso de que se cumplan los hitos y condiciones establecidos en el mismo.

Producto de lo anterior, Minsait Payments Systems Chile S.A. ha tomado el control de Nexus y Banco de Chile en conjunto con el resto de los bancos accionistas han dejado de ser accionistas de Nexus.

(d) Durante el año 2022 Banco de Chile informó como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
2 de noviembre de 2022	11/2015	CN	2.000.000	UF	01/02/2034	3,20%
2 de noviembre de 2022	11/2015	CO	2.000.000	UF	01/06/2034	3,20%
2 de noviembre de 2022	11/2015	CQ	2.000.000	UF	01/10/2034	3,20%
14 de noviembre de 2022	11/2015	CK	2.000.000	UF	01/08/2033	2,65%
18 de noviembre de 2022	11/2015	CM	500.000	UF	01/12/2033	2,60%
21 de noviembre de 2022	15/2016	DV	10.000.000.000	CLP	01/05/2027	6,33%
22 de noviembre de 2022	15/2016	DV	40.000.000.000	CLP	01/05/2027	6,30%
2 de diciembre de 2022	15/2016	DU	38.500.000.000	CLP	01/01/2027	6,41%
2 de diciembre de 2022	11/2015	BU	550.000	UF	01/08/2029	2,44%
5 de diciembre de 2022	11/2015	CM	250.000	UF	01/12/2033	2,31%
7 de diciembre de 2022	11/2015	CL	2.000.000	UF	01/10/2033	2,55%
7 de diciembre de 2022	11/2015	CM	1.250.000	UF	01/12/2033	2,55%
7 de diciembre de 2022	11/2022	GJ	4.000.000	UF	01/11/2035	2,60%
12 de diciembre de 2022	11/2015	CJ	700.000	UF	01/06/2033	2,54%
13 de diciembre de 2022	11/2015	CJ	1.300.000	UF	01/06/2033	2,55%
22 de diciembre de 2022	11/2022	GK	4.000.000	UF	01/12/2035	2,52%

(e) Con fecha 7 de noviembre de 2022 la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. ("Banchile AGF") informó mediante hecho esencial lo siguiente:

En Sesión Extraordinaria de Directorio N°9, el Directorio de la sociedad adoptó los siguientes acuerdos que se harán efectivos a contar de misma fecha:

i) Aceptar la renuncia al cargo de Director presentada por el señor Julio Guzmán Herrera, quien asumirá como Asesor del Directorio;
ii) Aceptar la renuncia presentada por el Gerente General de Banchile AGF, señor Andrés Lagos Vicuña;
iii) Nombrar como Director de la sociedad al señor Andrés Lagos Vicuña; y,
iv) Finalmente, designar a la señora Gabriela Gurovich Camhi como Gerente General de Banchile AGF.

(f) Con fecha 16 de diciembre de 2022 Banco de Chile informó mediante hecho esencial que con fecha 15 de diciembre de 2022 el Servicio de Impuestos Internos emitió el certificado de término de giro de la sociedad filial de Banco de Chile, Banchile Securitizadora S.A., Rut 96.932.010-K, entidad esta última que se encuentra disuelta.

Banco de Chile y sus Filiales

6. SEGMENTOS DE NEGOCIOS:

Para fines de gestión, el Banco se organiza en 4 segmentos, los cuales se definieron en base a los tipos de productos y servicios ofrecidos, y el tipo de cliente al cual se enfoca, según se describe a continuación:

Minorista: Negocios enfocados a personas naturales y pequeñas y medianas empresas (PYMES) con ventas anuales de hasta UF 70.000, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos de consumo, préstamos comerciales, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos hipotecarios.

Mayorista: Negocios enfocados a clientes corporativos y grandes empresas, cuyo nivel de facturación supera las UF 70.000 anuales, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos comerciales, cuentas corrientes y servicios de administración de liquidez, instrumentos de deuda, comercio exterior, contratos de derivados y leasing.

Tesorería: Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

Los negocios con clientes gestionados por Tesorería se reflejan en los segmentos mencionados anteriormente. En general estos productos son altamente transaccionales entre los cuales se encuentran compra y venta de moneda extranjera, contratos de derivados e instrumentos financieros, entre otros.

Filiales: Corresponde a los negocios generados por las sociedades controladas por el Banco, las cuales desempeñan actividades complementarias al giro bancario. Las empresas que conforman este segmento son:

– Banchile Administradora General de Fondos S.A.
– Banchile Asesoría Financiera S.A.
– Banchile Corredores de Seguros Ltda.
– Banchile Corredores de Bolsa S.A.
- Banchile Securitizadora S.A. en liquidación (*)
– Socofin S.A.

(*) Ver Nota N°5, letra (b).

La información financiera usada para medir el rendimiento de los segmentos de negocio del Banco no es comparable con información similar de otras empresas financieras porque cada institución se basa en sus propias definiciones. Las políticas contables aplicadas a los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios de contabilidad. El Banco obtiene la mayoría de los resultados por concepto de: intereses, reajustes, comisiones y operaciones financieras y cambios, descontadas las provisiones por riesgo de crédito y los gastos operacionales. La gestión se basa principalmente en estos conceptos para evaluar el desempeño de los segmentos y tomar decisiones sobre las metas y asignaciones de recursos de cada unidad. Si bien los resultados de los segmentos reconcilian con los del Banco a nivel total, no es así necesariamente a nivel de los distintos conceptos, dado que la gestión se mide y controla en forma individual y no sobre base consolidada, aplicando los siguientes criterios:

- El margen de interés neto de colocaciones y depósitos se obtiene a partir de la agregación de los márgenes financieros netos de cada una de las operaciones individuales de crédito y captaciones efectuadas por el Banco. Para estos efectos, se considera el volumen de cada operación y su margen de contribución, que a su vez corresponde a la diferencia entre la tasa efectiva del cliente y el precio de transferencia interno establecido en función del plazo y moneda de cada operación. Adicionalmente, el margen neto incluye el resultado de intereses y reajustes proveniente de las coberturas contables.

- Las provisiones por riesgo de crédito se determinan a nivel de clientes y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.

- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.

- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

En los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

Banco de Chile y sus Filiales

La siguiente tabla presenta los resultados de los ejercicios terminados entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista	
	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.446.495	1.083.179	862.976	472.520
Ingreso (gasto) neto por comisiones	301.638	260.416	73.208	67.343
Resultado operaciones financieras	393	959	24.490	24.302
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.855	14.252	32.899	25.562
Otros ingresos	22.973	16.653	11.349	9.456
Resultado por inversiones en sociedades	9.089	(452)	3.496	2.075
Total ingresos operacionales	1.788.443	1.375.007	1.008.418	601.258
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(339.849)	(289.103)	(102.395)	(82.706)
Gastos de administración	(272.748)	(252.858)	(66.547)	(58.940)
Depreciación y amortización	(69.100)	(62.728)	(8.540)	(8.107)
Deterioro de activos no financieros	(9)	(30)	(122)	(1.169)
Otros gastos operacionales	(17.114)	(13.776)	(10.183)	(5.073)
Total gastos operacionales	(698.820)	(618.495)	(187.787)	(155.995)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(323.364)	(257.547)	(103.745)	(98.516)
Resultado antes de impuesto	**766.259**	**498.965**	**716.886**	**346.747**
Impuesto a la renta				
Resultado después de impuesto				

(*) Al 31 de diciembre de 2022 los segmentos minorista y mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por $81.499 millones ($129.611 millones en diciembre de 2021) y $78.501 millones ($90.389 millones en diciembre de 2021), respectivamente.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista	
	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS	22.025.372	20.515.244	13.576.675	12.806.409
Impuestos corrientes y diferidos				
Total activos				
PASIVOS	17.572.012	16.779.925	10.151.503	10.530.749
Impuestos corrientes y diferidos				
Total pasivos				

	Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(60.467)	(1.416)	(13.592)	(847)	2.235.412	1.553.436	134	106	2.235.546	1.553.542
	(2.280)	(2.288)	174.246	159.628	546.812	485.099	(15.193)	(16.737)	531.619	468.362
	137.164	147.268	38.272	13.864	200.319	186.393	(134)	(106)	200.185	186.287
	35.785	(95.350)	26.661	20.206	103.200	(35.330)	—	—	103.200	(35.330)
	—	—	3.530	3.075	37.852	29.184	(6.189)	(5.261)	31.663	23.923
	345	118	650	499	13.580	2.240	—	—	13.580	2.240
	110.547	48.332	229.767	196.425	3.137.175	2.221.022	(21.382)	(21.998)	3.115.793	2.199.024
	(2.645)	(2.156)	(83.356)	(77.004)	(528.245)	(450.969)	19	17	(528.226)	(450.952)
	(1.771)	(1.360)	(34.474)	(30.559)	(375.540)	(343.717)	20.266	20.840	(355.274)	(322.877)
	(424)	(365)	(6.141)	(5.598)	(84.205)	(76.798)	—	—	(84.205)	(76.798)
	—	—	54	(223)	(77)	(1.422)	—	—	(77)	(1.422)
	—	(21)	(1.501)	(1.709)	(28.798)	(20.579)	1.097	1.141	(27.701)	(19.438)
	(4.840)	(3.902)	(125.418)	(115.093)	(1.016.865)	(893.485)	21.382	21.998	(995.483)	(871.487)
	(8.009)	(1.002)	—	—	(435.118)	(357.065)	—	—	(435.118)	(357.065)
	97.698	**43.428**	**104.349**	**81.332**	**1.685.192**	**970.472**	**—**	**—**	**1.685.192**	**970.472**
									(275.757)	**(178.280)**
									1.409.435	**792.192**

	Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	18.602.123	17.412.551	561.621	958.447	54.765.791	51.692.651	(237.339)	(369.448)	54.528.452	51.323.203
									726.910	435.123
									55.255.362	**51.758.326**
	22.182.398	19.640.221	727.529	770.228	50.633.442	47.721.123	(237.339)	(369.448)	50.396.103	47.351.675
									932	113.129
									50.397.035	**47.464.804**

Banco de Chile y sus Filiales

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO:

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	947.669	1.073.601
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	384.230	1.545.472
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	116.541	129.858
Depósitos en bancos del exterior	1.316.444	964.803
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	2.764.884	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	90.404	116.720
Otros equivalentes de efectivo (***)	3.250.101	3.458.373
Total efectivo y equivalente de efectivo	**6.105.389**	**7.288.827**

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
ACTIVOS		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	94.675	123.051
Transferencias de fondos en curso por recibir	677.521	363.649
Subtotal – activos	772.196	486.700
PASIVOS		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(681.792)	(369.980)
Subtotal – pasivos	(681.792)	(369.980)
Total operaciones con liquidación en curso netas	**90.404**	**116.720**

(*) 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.

(**) 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 del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como "equivalente de efectivo" según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como "equivalente de efectivo" las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Banco de Chile y sus Filiales

8. ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Contratos de derivados financieros	2.960.029	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda	3.433.745	3.737.942
Otros instrumentos financieros	257.325	138.753
Total	**6.651.099**	**6.582.191**

(a) El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Forwards de monedas	—	—	3.709.915	3.576.287	2.877.266	2.684.713	3.331.247	4.847.747
Swaps de tasas de interés	—	—	1.469.421	653.112	1.372.813	2.158.595	5.305.882	4.953.398
Swaps de monedas y tasas	—	—	400.358	130.280	443.952	335.102	1.245.809	1.091.777
Opciones Call monedas	—	—	15.504	12.853	44.966	31.914	32.090	28.495
Opciones Put monedas	—	—	8.806	6.495	16.598	8.191	22.449	16.392
Total	**—**	**—**	**5.604.004**	**4.379.027**	**4.755.595**	**5.218.515**	**9.937.477**	**10.937.809**

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final									
	Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Valor Razonable Activo	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	523.024	782.755	45.610	70.262	—	18.758	10.487.062	11.980.522	565.373	742.545
	5.531.197	6.053.885	3.897.824	3.627.267	4.824.660	5.350.526	22.401.797	22.796.783	1.324.541	825.525
	2.695.878	2.197.804	1.154.754	1.751.790	2.331.640	2.580.685	8.272.391	8.087.438	1.065.036	1.132.718
	—	2.631	—	—	—	—	92.560	75.893	2.321	4.509
	—	—	—	—	—	—	47.853	31.078	2.758	199
	8.750.099	**9.037.075**	**5.098.188**	**5.449.319**	**7.156.300**	**7.949.969**	**41.301.663**	**42.971.714**	**2.960.029**	**2.705.496**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	3.014.768	3.297.100
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	44.524	175.022
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	374.453	265.820
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	**3.433.745**	**3.737.942**

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 no existen documentos vendidos con pacto de retrocompra. Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a $3.288.800 millones al 31 de diciembre de 2021.

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de $208.330 millones al 31 de diciembre de 2022 ($84.969 millones en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 7 días al cierre del ejercicio 2022 (12 días en diciembre de 2021).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a $2.790 millones al 31 de diciembre de 2022 ($3.832 millones en diciembre de 2021), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

(c) El detalle de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	250.337	125.145
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	2.357	3.062
Instrumentos de patrimonio en el exterior	3.261	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	1.370	10.546
Total	**257.325**	**138.753**

9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS:

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

10. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS:

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

Banco de Chile y sus Filiales

11. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Instrumentos financieros de deuda	3.967.392	3.054.809
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	**3.967.392**	**3.054.809**

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	102
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	2.254.578	2.480.423
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	4.279	8.325
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.494.914	538.486
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	45.994	27.473
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	42.017	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	125.610	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	**3.967.392**	**3.054.809**

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de $7.369 millones en diciembre de 2022 ($351 millones en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días en diciembre de 2022 (4 días en diciembre de 2021). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de $693.206 millones al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a $2.336.780 millones al 31 de diciembre de 2021.

Bajo el mismo rubro, se mantienen clasificados instrumentos que garantizan márgenes por operaciones compensadas de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de $39.508 millones al 31 de diciembre de 2022 ($33.599 millones al 31 de diciembre de 2021).

Bajo otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de $219.425 millones al 31 de diciembre de 2022 ($185.417 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a $9.496 millones ($4.085 millones al 31 de diciembre de 2021).

a.1) El rating crediticio de los emisores de instrumentos de deuda al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Diciembre 2022				Diciembre 2021			
	Fase 1 Individual MM$	Fase 2 Individual MM$	Fase 3 Individual MM$	Total Individual MM$	Fase 1 Individual MM$	Fase 2 Individual MM$	Fase 3 Individual MM$	Total Individual MM$
Instrumentos de deuda								
Grado de inversión	3.967.392	—	—	3.967.392	3.054.795	14	—	3.054.809
Sin grado de inversión	—	—	—	—	—	—	—	—
Sin rating	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	**3.967.392**	**—**	**—**	**3.967.392**	**3.054.795**	**14**	**—**	**3.054.809**

Banco de Chile y sus Filiales

a.2) El análisis de los cambios en el valor razonable y pérdidas esperadas de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable MM$	Deterioro MM$	Valor razonable MM$	Deterioro MM$	Valor razonable MM$	Deterioro MM$	Valor razonable MM$	Deterioro MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	1.060.307	3.078	216	6	—	—	1.060.523	3.084
Variación neta en balance	2.045.246	1.005	(276)	(10)	—	—	2.044.970	995
Cambio en valor razonable	(51.656)	—	(60)	—	—	—	(51.716)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(134)	(4)	134	4	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	1.032	6	—	—	—	—	1.032	6
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**3.054.795**	**4.085**	**14**	**—**	**—**	**—**	**3.054.809**	**4.085**
Saldo al 1 de enero de 2022	3.054.795	4.085	14	—	—	—	3.054.809	4.085
Variación neta en balance	864.521	5.411	(14)	—	—	—	864.507	5.411
Cambio en valor razonable	48.076	—	—	—	—	—	48.076	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**3.967.392**	**9.496**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3.967.392**	**9.496**

(b) Resultados realizados y no realizados:

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una utilidad no realizada acumulada de $268 millones (pérdida no realizada acumulada de $47.808 millones en diciembre de 2021), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se presentan en el rubro "Resultado Financiero Neto" (ver Nota N°33). Al cierre de ambos ejercicios los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	2022	2021
	MM$	MM$
(Pérdida) Ganancia no realizada	(15.325)	(50.473)
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	63.401	(1.242)
Subtotal	48.076	(51.715)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	798	3.848
Efecto neto en patrimonio	**48.874**	**(47.867)**

Banco de Chile y sus Filiales

12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE:

(a.1) El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable								
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo								
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	167.199	35.706
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	167.199	35.706
Total	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**167.199**	**35.706**

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final									
	Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Valor Razonable Activo	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	135.025	322.894	122.127	108.759	111.547	895.312	535.898	1.362.671	27.077	277.802
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	135.025	322.894	122.127	108.759	111.547	895.312	535.898	1.362.671	27.077	277.802
	135.025	**322.894**	**122.127**	**108.759**	**111.547**	**895.312**	**535.898**	**1.362.671**	**27.077**	**277.802**

Banco de Chile y sus Filiales

(a.2) El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable								
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	1.788
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	1.788
Derivados de cobertura de flujo efectivo								
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	3.099	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	63.587	—
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	3.099	63.587	—
Total	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3.099**	**63.587**	**1.788**

(b) Coberturas de valor razonable:

El Banco utiliza cross currency swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de colocaciones bajo cobertura. Los instrumentos de cobertura ya mencionados, modifican el costo efectivo de activos a largo plazo, desde una tasa fija a una tasa flotante disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle en valores nominales de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022	2021
	MM$	MM$
Elemento cubierto		
Créditos comerciales	—	1.788
Bonos corporativos	—	—
Instrumento de cobertura		
Cross currency swap	—	1.788
Interest rate swap	—	—

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final									
	Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Valor Razonable Pasivo	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	1.788	—	608
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	1.788	—	608
	—	—	—	—	—	—	—	3.099	—	88
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	123.214	—	129.166	—	1.151.878	—	1.467.845	—	223.016	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	123.214	—	129.166	—	1.151.878	—	1.467.845	3.099	223.016	88
	123.214	**—**	**129.166**	**—**	**1.151.878**	**—**	**1.467.845**	**4.887**	**223.016**	**696**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Coberturas de flujos de efectivo:

(c.1) El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés y la variación de la moneda extranjera de obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior en Dólares de Estados Unidos, Dólares de Hong Kong, Francos Suizos, Yenes Japoneses, Soles Peruanos, Dólar Australiano, Euros y Corona Noruega. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de activos denominados en CLF hasta por un monto nominal equivalente al nocional de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de las obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto						
Egresos de flujo:						
Bono Corporativo EUR	—	—	—	—	—	—
Bono Corporativo HKD	—	—	—	—	—	—
Bono Corporativo PEN	—	—	—	—	(3.172)	(841)
Bono Corporativo CHF	—	—	(378)	(64)	—	—
Bono Corporativo USD	—	—	—	—	—	—
Obligación USD	—	—	—	—	—	—
Bono Corporativo JPY	—	—	—	—	(113)	(130)
Bono Corporativo AUD	—	—	—	—	(1.138)	(1.220)
Bono Corporativo NOK	—	—	—	—	—	—
Instrumento de cobertura						
Ingresos de flujo:						
Cross Currency Swap EUR	—	—	—	—	—	—
Cross Currency Swap HKD	—	—	—	—	—	—
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	—	3.172	841
Cross Currency Swap CHF	—	—	378	64	—	—
Cross Currency Swap USD	—	—	—	—	—	—
Cross Currency Swap USD	—	—	—	—	—	—
Cross Currency Swap JPY	—	—	—	—	113	130
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	1.138	1.220
Cross Currency Swap NOK	—	—	—	—	—	—
Flujos netos	—	—	—	—	—	—

	Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(1.533)	(1.626)	(45.839)	(3.252)	(1.646)	(47.854)	(52.347)	(56.380)	(101.365)	(109.112)
	(92.127)	(15.897)	(92.999)	(105.828)	(161.662)	(91.271)	(158.619)	(309.896)	(505.407)	(522.892)
	(3.172)	(841)	(12.689)	(3.366)	(12.689)	(3.366)	(163.094)	(43.383)	(194.816)	(51.797)
	(106.877)	(958)	(139.270)	(249.008)	(120.501)	(764)	—	(121.521)	(367.026)	(372.315)
	(14.520)	(1.814)	(29.039)	(3.629)	(22.684)	(3.629)	(526.617)	(46.260)	(592.860)	(55.332)
	(59.876)	(427)	—	(60.047)	—	—	—	—	(59.876)	(60.474)
	(1.740)	(39.208)	(3.705)	(4.249)	(3.705)	(4.249)	(209.193)	(242.020)	(218.456)	(289.856)
	(4.487)	(4.794)	(11.254)	(12.024)	(11.252)	(12.023)	(242.281)	(264.901)	(270.412)	(294.962)
	(2.366)	(2.646)	(4.732)	(5.292)	(4.732)	(5.292)	(69.621)	(80.515)	(81.451)	(93.745)
	1.533	1.626	45.839	3.252	1.646	47.854	52.347	56.380	101.365	109.112
	92.127	15.897	92.999	105.828	161.662	91.271	158.619	309.896	505.407	522.892
	3.172	841	12.689	3.366	12.689	3.366	163.094	43.383	194.816	51.797
	106.877	958	139.270	249.008	120.501	764	—	121.521	367.026	372.315
	14.520	1.814	29.039	3.629	22.684	3.629	526.617	46.260	592.860	55.332
	59.876	427	—	60.047	—	—	—	—	59.876	60.474
	1.740	39.208	3.705	4.249	3.705	4.249	209.193	242.020	218.456	289.856
	4.487	4.794	11.254	12.024	11.252	12.023	242.281	264.901	270.412	294.962
	2.366	2.646	4.732	5.292	4.732	5.292	69.621	80.515	81.451	93.745
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Banco de Chile y sus Filiales

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto						
Ingresos de flujo:						
Flujo de Caja en CLF	—	—	1.437	537	1.742	4.031
Instrumento de cobertura						
Egresos de flujo:						
Cross Currency Swap HKD	—	—	(193)	(171)	—	—
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	—	(745)	(51)
Cross Currency Swap JPY	—	—	—	—	(387)	(341)
Cross Currency Swap USD	—	—	—	—	—	—
Cross Currency Swap CHF	—	—	(1.244)	(366)	—	—
Cross Currency Swap EUR	—	—	—	—	—	—
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	(610)	(540)
Cross Currency Swap NOK	—	—	—	—	—	—
Forward UF	—	—	—	—	—	(3.099)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

(c.3) Los resultados no realizados generados durante el ejercicio 2022 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con cargo a patrimonio por un monto ascendente a $215.476 millones (abono a patrimonio de $182.376 millones en diciembre de 2021). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de $157.297 millones (abono neto a patrimonio de $133.135 millones durante el ejercicio diciembre 2021).

El saldo acumulado por este concepto al 31 de diciembre de 2022 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a $103.782 millones (abono a patrimonio de $111.694 millones a diciembre de 2021).

(c.4) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por $251.371 millones durante el ejercicio 2022 (abono a resultados por $123.103 millones durante el ejercicio diciembre 2021).

(c.5) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

(c.6) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

	Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	268.092	59.853	327.478	370.886	309.408	144.432	1.389.012	968.900	2.297.169	1.548.639
	(76.545)	(9.630)	(91.880)	(75.575)	(135.953)	(79.358)	(113.472)	(214.067)	(418.043)	(378.801)
	(789)	(52)	(3.058)	(207)	(3.070)	(206)	(116.033)	(33.974)	(123.695)	(34.490)
	(4.358)	(40.029)	(9.503)	(8.388)	(9.490)	(8.376)	(281.160)	(252.362)	(304.898)	(309.496)
	(74.623)	(1.104)	(21.023)	(57.936)	(21.052)	(1.402)	(526.067)	(39.368)	(642.765)	(99.810)
	(107.515)	(5.281)	(143.166)	(220.166)	(132.878)	(4.387)	—	(115.104)	(384.803)	(345.304)
	(2.298)	(2.028)	(53.703)	(4.070)	(1.824)	(46.165)	(53.057)	(47.638)	(110.882)	(99.901)
	(1.211)	(1.064)	(3.636)	(3.212)	(3.634)	(3.208)	(221.509)	(197.125)	(230.600)	(205.149)
	(753)	(665)	(1.509)	(1.332)	(1.507)	(1.330)	(77.714)	(69.262)	(81.483)	(72.589)
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3.099)
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Banco de Chile y sus Filiales

13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	64.365
Instrumentos financieros de deuda	902.355	839.744
Adeudado por bancos	2.174.115	1.529.313
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	20.285.710	19.634.756
Colocaciones para vivienda	11.416.154	10.346.652
Colocaciones de consumo	4.992.940	4.248.709
Provisiones constituidas por riesgo de crédito:		
Provisiones de colocaciones comerciales	(414.200)	(416.888)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(29.303)	(30.731)
Provisiones de colocaciones de consumo	(334.889)	(270.630)
Total	**39.046.943**	**35.945.290**

(a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores:

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle es el siguiente:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile						
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—
Otras Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País						
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	—	—	—	—
Depósitos de bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	—	—	35.549	37.763	14.324	14.013
Subtotal	—	—	35.549	37.763	14.324	14.013
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior						
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—
Total	**—**	**—**	**35.549**	**37.763**	**14.324**	**14.013**

	Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	4.188	12.589	—	—	—	—	—	—	54.061	64.365
	4.188	12.589	—	—	—	—	—	—	54.061	64.365
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	4.188	**12.589**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**54.061**	**64.365**

Banco de Chile y sus Filiales

Instrumentos comprados:

El Banco y sus filiales han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 31 de diciembre de 2022, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a $53.173 millones ($65.531 millones en diciembre de 2021).

(b) Instrumentos financieros de deuda:

Al cierre de cada ejercicio señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	2022	2021
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	902.355	839.744
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	—	—
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	**902.355**	**839.744**

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de $560.434 millones al 31 de diciembre de 2022 ($456.057 millones al 31 de diciembre de 2021).

Banco de Chile y sus Filiales

(c) **Adeudado por bancos:** Al cierre de cada ejercicio señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones			
Al 31 de diciembre de 2022	Cartera Normal Evaluación Individual MM$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM$	Total MM$
Bancos del país				
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—
Bancos del exterior				
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	186.660	—	—	186.660
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	186.553	—	—	186.553
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	479	—	—	479
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	373.692	—	—	373.692
Banco Central de Chile				
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.801.100	—	—	1.801.100
Otras acreencias	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior				
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	1.801.100	—	—	1.801.100
Total	**2.174.792**	**—**	**—**	**2.174.792**

	Provisiones Constituidas				
	Cartera Normal Evaluación Individual MM$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM$	Total MM$	Activo Financiero Neto MM$
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	(408)	—	—	(408)	186.252
	—	—	—	—	—
	(269)	—	—	(269)	186.284
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	479
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	(677)	—	—	(677)	373.015
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	1.801.100
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	1.801.100
	(677)	**—**	**—**	**(677)**	**2.174.115**

Banco de Chile y sus Filiales

Al 31 de diciembre de 2021	Activos Antes de Provisiones			
	Cartera Normal Evaluación Individual MM$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM$	Total MM$
Bancos del país				
Préstamos interbancarios de liquidez	160.018	—	—	160.018
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—
Bancos del exterior				
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	158.308	—	—	158.308
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	121.008	—	—	121.008
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	498	—	—	498
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	439.832	—	—	439.832
Banco Central de Chile				
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.090.000	—	—	1.090.000
Otras acreencias	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior				
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	1.090.000	—	—	1.090.000
Total	**1.529.832**	**—**	**—**	**1.529.832**

	Provisiones Constituidas				
	Cartera Normal Evaluación Individual MM$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM$	Total MM$	Activo Financiero Neto MM$
	(58)	—	—	(58)	159.960
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	(347)	—	—	(347)	157.961
	—	—	—	—	—
	(114)	—	—	(114)	120.894
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	498
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	(519)	—	—	(519)	439.313
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	1.090.000
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	1.090.000
	(519)	**—**	**—**	**(519)**	**1.529.313**

Banco de Chile y sus Filiales

(d) **Créditos y cuentas por cobrar a clientes:** Al cierre de cada ejercicio señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2022	Activos Antes de Provisiones					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	Total MM$
Colocaciones comerciales						
Préstamos comerciales	11.267.836	3.946.954	227.161	162.190	267.428	15.871.569
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	941.478	3.857	4.565	5.980	533	956.413
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	2.715	—	—	—	—	2.715
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	638.964	43.915	9.726	3.967	1.843	698.415
Deudores en cuentas corrientes	78.854	87.728	5.260	2.673	1.144	175.659
Deudores por tarjetas de crédito	18.235	61.911	875	649	5.153	86.823
Operaciones de factoraje	589.682	34.074	4.255	454	53	628.518
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.415.018	290.772	35.050	31.392	9.162	1.781.394
Préstamos estudiantiles	—	56.542	—	—	3.052	59.594
Otros créditos y cuentas por cobrar	6.551	9.088	324	7.357	1.290	24.610
Subtotal	14.959.333	4.534.841	287.216	214.662	289.658	20.285.710
Colocaciones para vivienda						
Préstamos con letras de crédito	—	3.717	—	—	175	3.892
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	14.251	—	—	349	14.600
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.044.318	—	—	189.029	11.233.347
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	158.133	—	—	6.182	164.315
Subtotal	—	11.220.419	—	—	195.735	11.416.154
Colocaciones de consumo						
Créditos de consumo en cuotas	—	2.925.947	—	—	188.507	3.114.454
Deudores en cuentas corrientes	—	250.308	—	—	3.101	253.409
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.593.759	—	—	29.776	1.623.535
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	503	—	—	—	503
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	47	—	—	992	1.039
Subtotal	—	4.770.564	—	—	222.376	4.992.940
Total	**14.959.333**	**20.525.824**	**287.216**	**214.662**	**707.769**	**36.694.804**

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2022 $910.141 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y $871.756 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

	Provisiones Constituidas								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19		Activo Financiero Neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Sub Total		Total	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(97.717)	(29.691)	(18.459)	(59.989)	(82.000)	(287.856)	(31.986)	(319.842)	15.551.727
	(19.033)	(114)	(256)	(2.779)	(255)	(22.437)	—	(22.437)	933.976
	(121)	—	—	—	—	(121)	—	(121)	2.594
	(19.478)	(1.193)	(709)	(2.564)	(868)	(24.812)	—	(24.812)	673.603
	(2.093)	(2.083)	(679)	(669)	(544)	(6.068)	—	(6.068)	169.591
	(726)	(1.852)	(136)	(373)	(2.795)	(5.882)	—	(5.882)	80.941
	(10.523)	(828)	(333)	(351)	(19)	(12.054)	—	(12.054)	616.464
	(2.560)	(3.784)	(146)	(4.259)	(1.228)	(11.977)	(757)	(12.734)	1.768.660
	—	(2.451)	—	—	(2.105)	(4.556)	—	(4.556)	55.038
	(216)	(25)	(79)	(4.951)	(423)	(5.694)	—	(5.694)	18.916
	(152.467)	(42.021)	(20.797)	(75.935)	(90.237)	(381.457)	(32.743)	(414.200)	19.871.510
	—	(4)	—	—	(9)	(13)	—	(13)	3.879
	—	(16)	—	—	(28)	(44)	—	(44)	14.556
	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	(14.495)	—	—	(13.112)	(27.607)	—	(27.607)	11.205.740
	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	(639)	—	—	(1.000)	(1.639)	—	(1.639)	162.676
	—	(15.154)	—	—	(14.149)	(29.303)	—	(29.303)	11.386.851
	—	(147.154)	—	—	(114.176)	(261.330)	—	(261.330)	2.853.124
	—	(9.661)	—	—	(1.522)	(11.183)	—	(11.183)	242.226
	—	(43.204)	—	—	(18.184)	(61.388)	—	(61.388)	1.562.147
	—	(6)	—	—	—	(6)	—	(6)	497
	—	(18)	—	—	(964)	(982)	—	(982)	57
	—	(200.043)	—	—	(134.846)	(334.889)	—	(334.889)	4.658.051
	(152.467)	**(257.218)**	**(20.797)**	**(75.935)**	**(239.232)**	**(745.649)**	**(32.743)**	**(778.392)**	**35.916.412**

Banco de Chile y sus Filiales

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2021	Activos Antes de Provisiones					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	Total MM$
Colocaciones comerciales						
Préstamos comerciales	11.228.744	4.230.007	140.134	126.750	252.100	15.977.735
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	696.471	5.622	3.991	11.890	1.035	719.009
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	2.950	—	—	—	—	2.950
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	494.706	45.839	3.264	3.750	1.728	549.287
Deudores en cuentas corrientes	69.300	69.301	3.521	832	1.056	144.010
Deudores por tarjetas de crédito	12.443	45.972	498	417	3.262	62.592
Operaciones de factoraje	446.556	36.272	2.924	411	93	486.256
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.275.806	275.147	43.174	10.124	7.812	1.612.063
Préstamos estudiantiles	—	55.346	—	—	2.602	57.948
Otros créditos y cuentas por cobrar	5.569	6.808	159	8.788	1.582	22.906
Subtotal	14.232.545	4.770.314	197.665	162.962	271.270	19.634.756
Colocaciones para vivienda						
Préstamos con letras de crédito	—	5.722	—	—	334	6.056
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	16.941	—	—	842	17.783
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	9.896.877	—	—	273.164	10.170.041
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	142.754	—	—	10.018	152.772
Subtotal	—	10.062.294	—	—	284.358	10.346.652
Colocaciones de consumo						
Créditos de consumo en cuotas	—	2.684.317	—	—	190.964	2.875.281
Deudores en cuentas corrientes	—	168.993	—	—	3.630	172.623
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.179.592	—	—	19.534	1.199.126
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	510	—	—	—	510
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	6	—	—	1.163	1.169
Subtotal	—	4.033.418	—	—	215.291	4.248.709
Total	**14.232.545**	**18.866.026**	**197.665**	**162.962**	**770.919**	**34.230.117**

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2021 $810.611 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y $801.962 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Provisiones Constituidas								
Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación					
Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	Sub Total MM$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM$	Total MM$	Activo Financiero Neto MM$
(99.681)	(42.951)	(4.994)	(55.238)	(78.173)	(281.037)	(47.196)	(328.233)	15.649.502
(16.382)	(149)	(96)	(5.799)	(528)	(22.954)	—	(22.954)	696.055
(128)	—	—	—	—	(128)	—	(128)	2.822
(18.219)	(1.146)	(230)	(1.808)	(958)	(22.361)	—	(22.361)	526.926
(1.638)	(1.653)	(231)	(418)	(444)	(4.384)	—	(4.384)	139.626
(510)	(1.283)	(84)	(259)	(1.773)	(3.909)	—	(3.909)	58.683
(9.051)	(924)	(415)	(265)	(33)	(10.688)	—	(10.688)	475.568
(2.917)	(1.842)	(53)	(2.439)	(2.977)	(10.228)	(1.338)	(11.566)	1.600.497
—	(2.555)	—	—	(1.754)	(4.309)	—	(4.309)	53.639
(178)	(9)	(18)	(7.451)	(700)	(8.356)	—	(8.356)	14.550
(148.704)	(52.512)	(6.121)	(73.677)	(87.340)	(368.354)	(48.534)	(416.888)	19.217.868
—	(4)	—	—	(15)	(19)	—	(19)	6.037
—	(9)	—	—	(48)	(57)	—	(57)	17.726
—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	(9.049)	—	—	(19.591)	(28.640)	—	(28.640)	10.141.401
—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	(450)	—	—	(1.565)	(2.015)	—	(2.015)	150.757
—	(9.512)	—	—	(21.219)	(30.731)	—	(30.731)	10.315.921
—	(112.005)	—	—	(115.100)	(227.105)	—	(227.105)	2.648.176
—	(5.422)	—	—	(1.324)	(6.746)	—	(6.746)	165.877
—	(25.195)	—	—	(10.443)	(35.638)	—	(35.638)	1.163.488
—	(10)	—	—	—	(10)	—	(10)	500
—	(2)	—	—	(1.129)	(1.131)	—	(1.131)	38
—	(142.634)	—	—	(127.996)	(270.630)	—	(270.630)	3.978.079
(148.704)	**(204.658)**	**(6.121)**	**(73.677)**	**(236.555)**	**(669.715)**	**(48.534)**	**(718.249)**	**33.511.868**

Banco de Chile y sus Filiales

(e) **Créditos contingentes:** Al cierre de cada ejercicio señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Avales y fianzas	340.789	575	7.362	48	—	348.774
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	423.810	385	—	—	—	424.195
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.541.711	52.124	86.748	16.872	153	2.697.608
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.251.041	8.078.996	4.948	789	12.089	9.347.863
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	72.355	—	—	—	—	72.355
Total	**4.629.706**	**8.132.080**	**99.058**	**17.709**	**12.242**	**12.890.795**

Al 31 de diciembre de 2021	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Avales y fianzas	431.932	567	7.170	—	—	439.669
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	448.300	1.604	120	—	—	450.024
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.290.721	45.447	28.697	1.728	361	2.366.954
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.311.852	7.310.486	4.421	719	23.715	8.651.193
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	78.951	—	—	—	—	78.951
Total	**4.561.756**	**7.358.104**	**40.408**	**2.447**	**24.076**	**11.986.791**

Provisiones Constituidas						
Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
(2.939)	(8)	(2.970)	(19)	—	(5.936)	342.838
(875)	(2)	—	—	—	(877)	423.318
—	—	—	—	—	—	—
(25.758)	(533)	(7.888)	(3.528)	(73)	(37.780)	2.659.828
(2.061)	(4.115)	(67)	(471)	(5.986)	(12.700)	9.335.163
—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—
(84)	—	—	—	—	(84)	72.271
(31.717)	**(4.658)**	**(10.925)**	**(4.018)**	**(6.059)**	**(57.377)**	**12.833.418**

Provisiones Constituidas						
Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
(3.720)	(8)	(3.015)	—	—	(6.743)	432.926
(1.577)	(6)	(2)	—	—	(1.585)	448.439
—	—	—	—	—	—	—
(27.541)	(470)	(1.223)	(871)	(198)	(30.303)	2.336.651
(1.921)	(3.887)	(57)	(409)	(9.055)	(15.329)	8.635.864
—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—
(26)	—	—	—	—	(26)	78.925
(34.785)	**(4.371)**	**(4.297)**	**(1.280)**	**(9.253)**	**(53.986)**	**11.932.805**

Banco de Chile y sus Filiales

(f) Provisiones:

Resumen del movimiento en provisiones adeudado por bancos constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por bancos	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	519	—	—	519
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(51)	—	—	(51)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.793	—	—	1.793
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.550)	—	—	(1.550)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(34)	—	—	(34)
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**677**	**—**	**—**	**677**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por bancos	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	665	—	—	665
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(18)	—	—	(18)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.163	—	—	1.163
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.374)	—	—	(1.374)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	83	—	—	83
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**519**	**—**	**—**	**519**

Banco de Chile y sus Filiales

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones comerciales constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar
Colocaciones comerciales	Grupal MM$	Individual MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	52.512	148.704	6.121
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(2.777)	(25.395)	(4.103)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal individual hasta Subestándar	—	(4.203)	21.075
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(1.015)	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.833)
Subestándar hasta Normal individual	—	944	(894)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	35
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	1	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(15.304)	—	—
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.539	—	—
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(2.275)	2.829	415
Nuevos créditos originados	26.590	201.650	8.222
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	359	502	133
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(18.835)	(171.428)	(7.238)
Aplicación de provisiones por castigos	(5)	—	—
Recuperación de créditos castigados	224	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	(7)	(122)	(136)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**42.021**	**152.467**	**20.797**

Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio						
	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total		Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Grupal	Individual	Grupal	Individual		
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	87.340	73.677	139.852	228.502	48.534	416.888
	15.801	23.725	13.024	(5.773)	—	7.251
	—	—	—	16.872	—	16.872
	—	9.568	—	8.553	—	8.553
	—	14.814	—	11.981	—	11.981
	—	—	—	50	—	50
	—	(246)	—	(211)	—	(211)
	—	—	—	1	—	1
	35.153	—	19.849	—	—	19.849
	(10.220)	—	(8.681)	—	—	(8.681)
	—	—	—	—	—	—
	(226)	168	(2.501)	3.412	—	911
	13.377	22.174	39.967	232.046	—	272.013
	32	31	391	666	—	1.057
	—	—	—	—	—	—
	—	(1.630)	—	(1.630)	—	(1.630)
	(24.910)	(48.902)	(43.745)	(227.568)	—	(271.313)
	(26.006)	(18.010)	(26.011)	(18.010)	—	(44.021)
	—	—	224	—	—	224
	—	—	—	—	—	—
	(104)	566	(111)	308	—	197
	—	—	—	—	(15.791)	(15.791)
	90.237	**75.935**	**132.258**	**249.199**	**32.743**	**414.200**

Banco de Chile y sus Filiales

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar
	Grupal	Individual	
Colocaciones comerciales	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	62.256	143.912	6.579
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(5.736)	(30.435)	(3.399)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal individual hasta Subestándar	—	(1.421)	2.515
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(252)	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.014)
Subestándar hasta Normal individual	—	290	(509)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	70
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	5	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(13.845)	—	—
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.283	—	—
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	1.145	(259)	(39)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(3.103)	3.494	264
Nuevos créditos originados	31.738	183.105	5.060
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	476	356	22
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(23.628)	(157.988)	(2.611)
Aplicación de provisiones por castigos	(47)	—	—
Recuperación de créditos castigados	182	—	—
Cambios en modelos y metodologías	(1.606)	—	—
Diferencias de cambio	397	7.897	183
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**52.512**	**148.704**	**6.121**

Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio						
	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total		Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Grupal	Individual	Grupal	Individual		
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	95.229	90.731	157.485	241.222	24.109	422.816
	47.137	30.460	41.401	(3.374)	—	38.027
	—	—	—	1.094	—	1.094
	—	2.572	—	2.320	—	2.320
	—	4.269	—	2.255	—	2.255
	—	—	—	(219)	—	(219)
	—	(252)	—	(182)	—	(182)
	—	(158)	—	(153)	—	(153)
	30.550	—	16.705	—	—	16.705
	(15.106)	—	(10.823)	—	—	(10.823)
	173	(42)	1.318	(340)	—	978
	(1.501)	804	(4.604)	4.562	—	(42)
	13.612	31.150	45.350	219.315	—	264.665
	29	74	505	452	—	957
	—	—	—	—	—	—
	—	(14.482)	—	(14.482)	—	(14.482)
	(48.378)	(63.520)	(72.006)	(224.119)	—	(296.125)
	(34.154)	(14.025)	(34.201)	(14.025)	—	(48.226)
	—	—	182	—	—	182
	(750)	—	(2.356)	—	—	(2.356)
	499	6.096	896	14.176	—	15.072
	—	—	—	—	24.425	24.425
	87.340	**73.677**	**139.852**	**228.502**	**48.534**	**416.888**

Banco de Chile y sus Filiales

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para vivienda constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	9.512	21.219	30.731
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	6.228	1.559	7.787
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.537)	6.435	3.898
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.773	(10.431)	(8.658)
Nuevos créditos originados	1.334	280	1.614
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.156)	(3.241)	(4.397)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.672)	(1.672)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**15.154**	**14.149**	**29.303**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	13.600	20.164	33.764
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(609)	2.457	1.848
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.894)	2.998	1.104
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	866	(2.788)	(1.922)
Nuevos créditos originados	4.821	426	5.247
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.723)	(3.473)	(5.196)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.390)	(1.390)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	(5.549)	2.825	(2.724)
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**9.512**	**21.219**	**30.731**

Banco de Chile y sus Filiales

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para consumo constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	142.634	127.996	270.630
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	83.308	109.783	193.091
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(84.107)	116.954	32.847
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	7.923	(36.693)	(28.770)
Nuevos créditos originados	99.205	45.329	144.534
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.699	528	4.227
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(58.447)	(121.642)	(180.089)
Aplicación de provisiones por castigos	(7)	(107.605)	(107.612)
Recuperación de créditos castigados	6.048	—	6.048
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	(213)	196	(17)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**200.043**	**134.846**	**334.889**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	145.683	144.168	289.851
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	9.303	87.892	97.195
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(34.689)	66.103	31.414
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	8.733	(23.092)	(14.359)
Nuevos créditos originados	43.988	28.718	72.706
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	4.135	361	4.496
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(41.322)	(107.532)	(148.854)
Aplicación de provisiones por castigos	(107)	(96.995)	(97.102)
Recuperación de créditos castigados	1.876	—	1.876
Cambios en modelos y metodologías	3.347	27.901	31.248
Diferencias de cambio	1.687	472	2.159
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**142.634**	**127.996**	**270.630**

Banco de Chile y sus Filiales

Resumen del movimiento en provisiones riesgo de crédito contingente constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar
	Grupal	Individual	
Exposición por créditos contingentes	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	4.371	34.785	4.297
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	6.226	1.555	(784)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal individual hasta Subestándar	—	(2.226)	7.201
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(97)	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(497)
Subestándar hasta Normal individual	—	45	(59)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	1	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(136)	—	—
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	79	—	—
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(91)	130	81
Nuevos créditos contingentes otorgados	2.275	33.913	8.770
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.172)	(386)	(57)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	4	(274)	(11)
Otros cambios en provisiones	(6.898)	(35.729)	(8.017)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**4.658**	**31.717**	**10.925**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio				
	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total		
	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	9.253	1.280	13.624	40.362	53.986
	(2)	(11)	6.224	760	6.984
	—	—	—	4.975	4.975
	—	1.419	—	1.322	1.322
	—	5.920	—	5.423	5.423
	—	—	—	(14)	(14)
	—	(17)	—	(16)	(16)
	—	(37)	—	(36)	(36)
	1.790	—	1.654	—	1.654
	(5.697)	—	(5.618)	—	(5.618)
	—	—	—	—	—
	(6)	2	(97)	213	116
	1.460	158	3.735	42.841	46.576
	(12)	(11)	(1.184)	(454)	(1.638)
	—	—	—	—	—
	33	(2)	37	(287)	(250)
	(760)	(4.683)	(7.658)	(48.429)	(56.087)
	6.059	**4.018**	**10.717**	**46.660**	**57.377**

Banco de Chile y sus Filiales

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar
	Grupal	Individual	
Exposición por créditos contingentes	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	25.257	35.157	761
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	1.260	(7.195)	(124)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal individual hasta Subestándar	—	(441)	941
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(11)	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(74)
Subestándar hasta Normal individual	—	56	(89)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	3.021
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	8	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(445)	—	—
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	106	—	—
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	709	(35)	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(375)	231	12
Nuevos créditos contingentes otorgados	6.366	36.816	343
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.400)	(165)	(253)
Cambios en modelos y metodologías	(12.907)	—	—
Diferencias de cambio	12	971	130
Otros cambios en provisiones	(14.212)	(30.607)	(371)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**4.371**	**34.785**	**4.297**

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (ver Nota N°26).

Revelaciones complementarias:

Al 31 de diciembre de 2022, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de $3.297.016 millones ($3.024.118 millones en diciembre de 2021).

Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total		
	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	9.112	5.903	34.369	41.821	76.190
	(535)	32	725	(7.287)	(6.562)
	—	—	—	500	500
	—	117	—	106	106
	—	315	—	241	241
	—	—	—	(33)	(33)
	—	(4.638)	—	(1.617)	(1.617)
	—	(4)	—	4	4
	1.741	—	1.296	—	1.296
	(2.283)	—	(2.177)	—	(2.177)
	55	(7)	764	(42)	722
	—	8	(375)	251	(124)
	1.402	1.030	7.768	38.189	45.957
	(320)	92	(1.720)	(326)	(2.046)
	432	—	(12.475)	—	(12.475)
	324	604	336	1.705	2.041
	(675)	(2.172)	(14.887)	(33.150)	(48.037)
	9.253	**1.280**	**13.624**	**40.362**	**53.986**

Banco de Chile y sus Filiales

(g) Actividad económica:

Al cierre de cada ejercicio señalado, la composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas, son las siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes			
	Créditos en el			
	País		Exterior	
	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	**1.801.100**	**1.250.018**	**373.692**	**279.814**
Colocaciones comerciales				
Agricultura y ganadería	797.020	811.014	—	—
Fruticultura	663.000	636.015	—	—
Silvicultura	102.427	315.375	—	—
Pesca	30.492	33.984	—	—
Minería	314.851	162.823	—	—
Petróleo y gas natural	1.011	783	—	—
Industria manufacturera de productos;				
Alimenticios, bebidas y tabaco	594.583	505.171	—	—
Textil, cuero y calzado	33.130	33.862	—	—
Maderas y muebles	105.502	152.548	—	—
Celulosa, papel e imprentas	20.849	22.820	—	—
Químicos y derivados del petróleo	365.185	388.778	—	—
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	574.024	498.520	—	—
Electricidad, gas y agua	463.529	464.080	—	—
Construcción de viviendas	270.049	260.234	—	—
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	355.453	540.999	—	—
Comercio por mayor	2.034.520	1.760.313	—	—
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.039.471	1.131.523	6.752	7.793
Transporte y almacenamiento	1.208.622	1.179.301	—	—
Telecomunicaciones	232.694	290.936	—	—
Servicios financieros	2.990.382	3.043.255	—	1.723
Servicios empresariales	1.998.911	1.775.689	—	—
Servicios de bienes inmuebles	3.338.119	3.034.750	22.792	4.202
Préstamos estudiantiles	59.594	57.947	—	—
Administración pública, defensa y carabineros	26.136	33.803	—	—
Servicios sociales y otros servicios comunales	832.236	770.529	—	—
Servicios personales	1.804.376	1.715.986	—	—
Subtotal	**20.256.166**	**19.621.038**	**29.544**	**13.718**
Colocaciones para vivienda	**11.416.154**	**10.346.652**	**—**	**—**
Colocaciones de consumo	**4.992.940**	**4.248.709**	**—**	**—**
Exposición por créditos contingentes	**12.890.795**	**11.986.791**	**—**	**—**

	Provisiones Constituidas							
			Créditos en el					
	Total	Total	País		Exterior		Total	Total
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	2.174.792	**1.529.832**	**—**	**(58)**	**(677)**	**(461)**	**(677)**	**(519)**
	797.020	811.014	(15.876)	(18.772)	—	—	(15.876)	(18.772)
	663.000	636.015	(13.980)	(12.678)	—	—	(13.980)	(12.678)
	102.427	315.375	(2.515)	(2.548)	—	—	(2.515)	(2.548)
	30.492	33.984	(2.966)	(3.365)	—	—	(2.966)	(3.365)
	314.851	162.823	(2.124)	(2.512)	—	—	(2.124)	(2.512)
	1.011	783	(19)	(22)	—	—	(19)	(22)
	594.583	505.171	(16.315)	(12.648)	—	—	(16.315)	(12.648)
	33.130	33.862	(839)	(1.192)	—	—	(839)	(1.192)
	105.502	152.548	(2.532)	(2.780)	—	—	(2.532)	(2.780)
	20.849	22.820	(962)	(1.285)	—	—	(962)	(1.285)
	365.185	388.778	(6.568)	(5.894)	—	—	(6.568)	(5.894)
	574.024	498.520	(11.097)	(11.535)	—	—	(11.097)	(11.535)
	463.529	464.080	(4.880)	(4.201)	—	—	(4.880)	(4.201)
	270.049	260.234	(11.518)	(10.182)	—	—	(11.518)	(10.182)
	355.453	540.999	(9.938)	(6.820)	—	—	(9.938)	(6.820)
	2.034.520	1.760.313	(58.705)	(59.808)	—	—	(58.705)	(59.808)
	1.046.223	1.139.316	(47.644)	(46.177)	(547)	(641)	(48.191)	(46.818)
	1.208.622	1.179.301	(22.654)	(31.083)	—	—	(22.654)	(31.083)
	232.694	290.936	(3.439)	(3.462)	—	—	(3.439)	(3.462)
	2.990.382	3.044.978	(30.132)	(41.132)	—	(30)	(30.132)	(41.162)
	1.998.911	1.775.689	(58.868)	(44.738)	—	—	(58.868)	(44.738)
	3.360.911	3.038.952	(26.399)	(26.637)	(974)	(180)	(27.373)	(26.817)
	59.594	57.947	(4.555)	(4.308)	—	—	(4.555)	(4.308)
	26.136	33.803	(453)	(490)	—	—	(453)	(490)
	832.236	770.529	(16.608)	(17.275)	—	—	(16.608)	(17.275)
	1.804.376	1.715.986	(41.093)	(44.493)	—	—	(41.093)	(44.493)
	20.285.710	**19.634.756**	**(412.679)**	**(416.037)**	**(1.521)**	**(851)**	**(414.200)**	**(416.888)**
	11.416.154	**10.346.652**	**(29.303)**	**(30.731)**	**—**	**—**	**(29.303)**	**(30.731)**
	4.992.940	**4.248.709**	**(334.889)**	**(270.630)**	**—**	**—**	**(334.889)**	**(270.630)**
	12.890.795	**11.986.791**	**(57.377)**	**(53.986)**	**—**	**—**	**(57.377)**	**(53.986)**

Banco de Chile y sus Filiales

(h) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente;

Al 31 de diciembre de 2022

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.502.626	17.899	7.901	3.159	9.253	1.540.838
40% < PVG <= 80%	8.562.729	143.340	54.539	24.873	71.357	8.856.838
80% < PVG <= 90%	634.977	10.144	5.605	2.493	4.185	657.404
PVG > 90%	354.689	1.711	545	152	3.977	361.074
Total	**11.055.021**	**173.094**	**68.590**	**30.677**	**88.772**	**11.416.154**

Al 31 de diciembre 2021

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.253.226	12.079	4.214	2.274	6.063	1.277.856
40% < PVG <= 80%	7.413.470	93.651	29.636	15.132	47.030	7.598.919
80% < PVG <= 90%	712.433	5.415	1.363	1.446	10.884	731.541
PVG > 90%	728.402	1.895	474	243	7.322	738.336
Total	**10.107.531**	**113.040**	**35.687**	**19.095**	**71.299**	**10.346.652**

	Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
	(1.187)	(246)	(224)	(119)	(506)	(2.282)
	(9.857)	(2.689)	(1.815)	(1.028)	(4.271)	(19.660)
	(2.291)	(429)	(423)	(302)	(788)	(4.233)
	(2.053)	(108)	(35)	(30)	(902)	(3.128)
	(15.388)	**(3.472)**	**(2.497)**	**(1.479)**	**(6.467)**	**(29.303)**

	Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
	(1.212)	(233)	(120)	(76)	(331)	(1.972)
	(11.539)	(2.237)	(1.107)	(704)	(2.847)	(18.434)
	(2.215)	(267)	(116)	(149)	(2.336)	(5.083)
	(3.323)	(93)	(46)	(27)	(1.753)	(5.242)
	(18.289)	**(2.830)**	**(1.389)**	**(956)**	**(7.267)**	**(30.731)**

Banco de Chile y sus Filiales

(i) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

A continuación, se presenta la concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

Al 31 de diciembre de 2022	Individual											
	Cartera Normal							Cartera Subestándar				
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos												
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	186.660	—	—	—	186.660	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	78	149.694	32.530	4.251	—	—	186.553	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	479	—	—	—	—	479	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	78	150.173	219.190	4.251	—	—	373.692	—	—	—	—	—
Provisiones constituidas	—	124	479	74	—	—	677	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	—	0,08%	0,22%	1,74%	—	—	0,18%	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales												
Préstamos comerciales	—	1.326.655	2.066.763	2.372.591	3.522.434	1.979.393	11.267.836	125.517	43.693	46.476	11.475	227.161
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	297.323	142.624	123.281	224.505	153.745	941.478	3.915	—	650	—	4.565
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	2.621	94	2.715	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	95.894	88.440	159.031	150.348	145.251	638.964	9.602	124	—	—	9.726
Deudores en cuentas corrientes	—	89	17.733	29.339	13.264	18.429	78.854	2.396	2.439	269	156	5.260
Deudores por tarjetas de crédito	26	314	1.677	2.778	6.456	6.984	18.235	509	288	24	54	875
Operaciones de factoraje	9.352	129.798	117.954	124.105	88.514	119.959	589.682	4.249	6	—	—	4.255
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	60.749	49.668	362.068	442.247	500.286	1.415.018	19.754	5.305	9.602	389	35.050
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	377	1.265	1.161	2.053	1.695	6.551	73	149	6	96	324
Subtotal	9.378	1.911.199	2.486.124	3.174.354	4.452.442	2.925.836	14.959.333	166.015	52.004	57.027	12.170	287.216
Provisiones constituidas	3	1.391	4.031	28.379	44.647	74.016	152.467	3.758	4.222	10.828	1.989	20.797
% Provisiones constituidas	0,03%	0,07%	0,16%	0,89%	1,00%	2,53%	1,02%	2,26%	8,12%	18,99%	16,34%	7,24%

	Individual								Grupal				Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19
	Cartera en Incumplimiento												
	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total	Total	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	186.660	—	—	—	186.660	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	186.553	—	—	—	186.553	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	479	—	—	—	479	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	373.692	—	—	—	373.692	—
	—	—	—	—	—	—	—	677	—	—	—	677	—
	—	—	—	—	—	—	—	0,18%	—	—	—	0,18%	—
	40.585	21.608	24.175	28.604	11.857	35.361	162.190	11.657.187	3.946.954	267.428	4.214.382	15.871.569	31.986
	448	9	2.263	1.286	351	1.623	5.980	952.023	3.857	533	4.390	956.413	—
	—	—	—	—	—	—	—	2.715	—	—	—	2.715	—
	621	435	—	128	188	2.595	3.967	652.657	43.915	1.843	45.758	698.415	—
	316	1.595	114	163	105	380	2.673	86.787	87.728	1.144	88.872	175.659	—
	101	15	59	69	148	257	649	19.759	61.911	5.153	67.064	86.823	—
	—	7	—	11	185	251	454	594.391	34.074	53	34.127	628.518	—
	1.249	25.830	1.485	2.298	468	62	31.392	1.481.460	290.772	9.162	299.934	1.781.394	757
	—	—	—	—	—	—	—	—	56.542	3.052	59.594	59.594	—
	179	80	84	2.475	629	3.910	7.357	14.232	9.088	1.290	10.378	24.610	—
	43.499	49.579	28.180	35.034	13.931	44.439	214.662	15.461.211	4.534.841	289.658	4.824.499	20.285.710	—
	870	4.958	7.045	14.014	9.055	39.993	75.935	249.199	42.021	90.237	132.258	381.457	32.743
	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	35,37%	1,61%	0,93%	31,15%	2,74%	1,88%	

Banco de Chile y sus Filiales

Al 31 de diciembre de 2021	Individual											
	Cartera Normal							Cartera Subestándar				
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos												
Préstamos interbancarios de liquidez	160.018	—	—	—	—	—	160.018	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	158.308	—	—	—	158.308	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	771	109.595	10.642	—	—	—	121.008	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	498	—	—	—	—	498	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	160.789	110.093	168.950	—	—	—	439.832	—	—	—	—	—
Provisiones constituidas	58	91	370	—	—	—	519	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,12%	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales												
Préstamos comerciales	—	1.060.723	2.549.327	2.359.408	3.374.839	1.884.447	11.228.744	100.251	24.528	9.949	5.406	140.134
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	154.895	105.806	104.617	200.161	130.992	696.471	3.991	—	—	—	3.991
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	2.903	47	2.950	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	11.784	103.769	80.476	156.175	142.502	494.706	1.938	1.326	—	—	3.264
Deudores en cuentas corrientes	—	2.941	24.469	17.598	8.464	15.828	69.300	1.291	444	1.707	79	3.521
Deudores por tarjetas de crédito	18	331	1.077	2.106	4.486	4.425	12.443	288	121	44	45	498
Operaciones de factoraje	6.586	94.772	80.973	83.096	99.865	81.264	446.556	2.347	13	564	—	2.924
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	61.693	35.053	310.203	407.440	461.417	1.275.806	13.266	2.723	25.171	2.014	43.174
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	346	1.248	972	1.620	1.383	5.569	37	18	80	24	159
Subtotal	6.604	1.387.485	2.901.722	2.958.476	4.255.953	2.722.305	14.232.545	123.409	29.173	37.515	7.568	197.665
Provisiones constituidas	2	1.025	4.929	26.264	47.212	69.272	148.704	2.712	1.057	611	1.741	6.121
% Provisiones constituidas	0,03%	0,07%	0,17%	0,89%	1,11%	2,54%	1,04%	2,20%	3,62%	1,63%	23,00%	3,10%

Individual								Grupal				Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19
Cartera en Incumplimiento												
C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total	Total	
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
—	—	—	—	—	—	—	160.018	—	—	—	160.018	—
—	—	—	—	—	—	—	158.308	—	—	—	158.308	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	121.008	—	—	—	121.008	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	498	—	—	—	498	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	439.832	—	—	—	439.832	—
—	—	—	—	—	—	—	519	—	—	—	519	—
—	—	—	—	—	—	—	0,12%	—	—	—	0,12%	—
30.420	11.562	14.239	9.459	35.335	25.735	126.750	11.495.628	4.230.007	252.100	4.482.107	15.977.735	47.196
1.779	234	2.056	1.237	4.777	1.807	11.890	712.352	5.622	1.035	6.657	719.009	—
—	—	—	—	—	—	—	2.950	—	—	—	2.950	—
1.684	—	—	85	170	1.811	3.750	501.720	45.839	1.728	47.567	549.287	—
285	25	48	22	71	381	832	73.653	69.301	1.056	70.357	144.010	—
54	7	32	52	67	205	417	13.358	45.972	3.262	49.234	62.592	—
82	—	—	—	130	199	411	449.891	36.272	93	36.365	486.256	—
1.294	4.169	1.888	1.748	393	632	10.124	1.329.104	275.147	7.812	282.959	1.612.063	1.338
—	—	—	—	—	—	—	—	55.346	2.602	57.948	57.948	—
405	1	21	11	324	8.026	8.788	14.516	6.808	1.582	8.390	22.906	—
36.003	15.998	18.284	12.614	41.267	38.796	162.962	14.593.172	4.770.314	271.270	5.041.584	19.634.756	—
719	1.600	4.571	5.046	26.824	34.917	73.677	228.502	52.512	87.340	139.852	368.354	48.534
2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	45,21%	1,57%	1,10%	32,20%	2,77%	1,88%	

Banco de Chile y sus Filiales

(j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora:

A continuación, se presenta la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad;

	Activos financieros antes de provisiones					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
Al 31 de diciembre de 2022	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos						
0 días	271.125	—	—	—	—	271.125
1 a 29 días	102.567	—	—	—	—	102.567
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	—	—
Subtotal	373.692	—	—	—	—	373.692
Colocaciones comerciales						
0 días	14.830.653	4.390.886	244.263	90.196	77.668	19.633.666
1 a 29 días	120.380	99.476	22.410	29.696	24.008	295.970
30 a 59 días	7.560	34.552	17.302	14.375	22.225	96.014
60 a 89 días	740	9.927	3.241	7.907	14.886	36.701
> = 90 días	—	—	—	72.488	150.871	223.359
Subtotal	14.959.333	4.534.841	287.216	214.662	289.658	20.285.710
Colocaciones para vivienda						
0 días	—	11.002.441	—	—	52.580	11.055.021
1 a 29 días	—	149.652	—	—	23.442	173.094
30 a 59 días	—	50.866	—	—	17.724	68.590
60 a 89 días	—	17.460	—	—	13.217	30.677
> = 90 días	—	—	—	—	88.772	88.772
Subtotal	—	11.220.419	—	—	195.735	11.416.154
Colocaciones de consumo						
0 días	—	4.535.528	—	—	74.062	4.609.590
1 a 29 días	—	162.285	—	—	20.345	182.630
30 a 59 días	—	52.836	—	—	24.344	77.180
60 a 89 días	—	19.915	—	—	21.236	41.151
> = 90 días	—	—	—	—	82.389	82.389
Subtotal	—	4.770.564	—	—	222.376	4.992.940
Total Colocaciones	**15.333.025**	**20.525.824**	**287.216**	**214.662**	**707.769**	**37.068.496**

	Provisiones constituidas								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Sub Total	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(549)	—	—	—	—	(549)	—	(549)	
	(128)	—	—	—	—	(128)	—	(128)	
	—	—	—	—	—	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	
	(677)	—	—	—	—	(677)	—	(677)	373.015
	(150.565)	(34.657)	(18.649)	(24.619)	(20.625)	(249.115)	(31.595)	(280.710)	
	(1.672)	(3.878)	(1.345)	(6.236)	(5.980)	(19.111)	(545)	(19.656)	
	(174)	(2.312)	(741)	(5.171)	(5.636)	(14.034)	(193)	(14.227)	
	(56)	(1.174)	(62)	(3.676)	(4.049)	(9.017)	(81)	(9.098)	
	—	—	—	(36.233)	(53.947)	(90.180)	(329)	(90.509)	
	(152.467)	(42.021)	(20.797)	(75.935)	(90.237)	(381.457)	(32.743)	(414.200)	19.871.510
	—	(11.364)	—	—	(4.024)	(15.388)	—	(15.388)	
	—	(1.908)	—	—	(1.564)	(3.472)	—	(3.472)	
	—	(1.349)	—	—	(1.148)	(2.497)	—	(2.497)	
	—	(533)	—	—	(946)	(1.479)	—	(1.479)	
	—	—	—	—	(6.467)	(6.467)	—	(6.467)	
	—	(15.154)	—	—	(14.149)	(29.303)	—	(29.303)	11.386.851
	—	(151.281)	—	—	(45.533)	(196.814)	—	(196.814)	
	—	(25.429)	—	—	(12.424)	(37.853)	—	(37.853)	
	—	(15.414)	—	—	(15.709)	(31.123)	—	(31.123)	
	—	(7.919)	—	—	(12.437)	(20.356)	—	(20.356)	
	—	—	—	—	(48.743)	(48.743)	—	(48.743)	
	—	(200.043)	—	—	(134.846)	(334.889)	—	(334.889)	4.658.051
	(153.144)	**(257.218)**	**(20.797)**	**(75.935)**	**(239.232)**	**(746.326)**	**(32.743)**	**(779.069)**	**36.289.427**

Banco de Chile y sus Filiales

	Activos financieros antes de provisiones					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
Al 31 de diciembre de 2021	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos						
0 días	323.525	—	—	—	—	323.525
1 a 29 días	116.307	—	—	—	—	116.307
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	—	—
Subtotal	439.832	—	—	—	—	439.832
Colocaciones comerciales						
0 días	14.119.750	4.685.181	185.345	55.345	108.631	19.154.252
1 a 29 días	106.131	64.441	9.710	7.540	21.049	208.871
30 a 59 días	6.609	15.521	1.806	27.924	17.009	68.869
60 a 89 días	55	5.171	804	5.073	8.598	19.701
> = 90 días	—	—	—	67.080	115.983	183.063
Subtotal	14.232.545	4.770.314	197.665	162.962	271.270	19.634.756
Colocaciones para vivienda						
0 días	—	9.954.536	—	—	152.995	10.107.531
1 a 29 días	—	82.007	—	—	31.033	113.040
30 a 59 días	—	19.188	—	—	16.499	35.687
60 a 89 días	—	6.563	—	—	12.532	19.095
> = 90 días	—	—	—	—	71.299	71.299
Subtotal	—	10.062.294	—	—	284.358	10.346.652
Colocaciones de consumo						
0 días	—	3.899.346	—	—	116.450	4.015.796
1 a 29 días	—	96.823	—	—	27.599	124.422
30 a 59 días	—	27.558	—	—	24.547	52.105
60 a 89 días	—	9.691	—	—	11.670	21.361
> = 90 días	—	—	—	—	35.025	35.025
Subtotal	—	4.033.418	—	—	215.291	4.248.709
Total Colocaciones	**14.672.377**	**18.866.026**	**197.665**	**162.962**	**770.919**	**34.669.949**

Provisiones constituidas								
Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					
Evaluación		Evaluación	Evaluación					
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Sub Total	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
(409)	—	—	—	—	(409)	—	(409)	
(110)	—	—	—	—	(110)	—	(110)	
—	—	—	—	—	—	—	—	
—	—	—	—	—	—	—	—	
—	—	—	—	—	—	—	—	
(519)	—	—	—	—	(519)	—	(519)	439.313
(145.669)	(46.334)	(5.524)	(20.058)	(29.675)	(247.260)	(47.587)	(294.847)	
(2.902)	(3.377)	(304)	(3.693)	(5.774)	(16.050)	(583)	(16.633)	
(131)	(1.833)	(218)	(15.256)	(5.073)	(22.511)	(103)	(22.614)	
(2)	(968)	(75)	(1.147)	(2.768)	(4.960)	(67)	(5.027)	
—	—	—	(33.523)	(44.050)	(77.573)	(194)	(77.767)	
(148.704)	(52.512)	(6.121)	(73.677)	(87.340)	(368.354)	(48.534)	(416.888)	19.217.868
—	(8.021)	—	—	(10.268)	(18.289)	—	(18.289)	
—	(941)	—	—	(1.889)	(2.830)	—	(2.830)	
—	(384)	—	—	(1.005)	(1.389)	—	(1.389)	
—	(166)	—	—	(790)	(956)	—	(956)	
—	—	—	—	(7.267)	(7.267)	—	(7.267)	
—	(9.512)	—	—	(21.219)	(30.731)	—	(30.731)	10.315.921
—	(116.186)	—	—	(66.084)	(182.270)	—	(182.270)	
—	(15.670)	—	—	(16.838)	(32.508)	—	(32.508)	
—	(7.646)	—	—	(16.270)	(23.916)	—	(23.916)	
—	(3.132)	—	—	(7.602)	(10.734)	—	(10.734)	
—	—	—	—	(21.202)	(21.202)	—	(21.202)	
—	(142.634)	—	—	(127.996)	(270.630)	—	(270.630)	3.978.079
(149.223)	**(204.658)**	**(6.121)**	**(73.677)**	**(236.555)**	**(670.234)**	**(48.534)**	**(718.768)**	**33.951.181**

Banco de Chile y sus Filiales

(k) Contratos de leasing financiero:

Los flujos de efectivo a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero presentan los siguientes vencimientos:

	Total por cobrar		Intereses diferidos		Saldo neto por cobrar (*)	
	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$
Hasta 1 año	583.321	525.720	(76.614)	(53.312)	506.707	472.408
Desde 1 hasta 2 años	433.397	385.118	(55.714)	(38.653)	377.683	346.465
Desde 2 hasta 3 años	294.728	260.002	(35.133)	(25.228)	259.595	234.774
Desde 3 hasta 4 años	191.083	166.416	(22.481)	(17.015)	168.602	149.401
Desde 4 hasta 5 años	134.590	116.650	(15.614)	(12.038)	118.976	104.612
Más de 5 años	378.280	327.071	(33.166)	(25.624)	345.114	301.447
Total	**2.015.399**	**1.780.977**	**(238.722)**	**(171.870)**	**1.776.677**	**1.609.107**

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a $5.220 millones al 31 de diciembre de 2022 ($3.466 millones en diciembre de 2021).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes inmuebles, maquinaria industrial, vehículos y equipamiento de transporte. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 2 y 15 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones:

Durante los ejercicios 2022 y 2021, no se efectuaron compras de cartera.

(m) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones:

Durante los ejercicios 2022 y 2021 se realizaron operaciones de venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones de acuerdo a lo siguiente:

	2022			
	Valor créditos MM$	Provisión MM$	Valor de venta MM$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad MM$
Venta de colocaciones vigentes	7.908	(1.630)	7.908	1.630
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	**7.908**	**(1.630)**	**7.908**	**1.630**

	2021			
	Valor créditos MM$	Provisión MM$	Valor de venta MM$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad MM$
Venta de colocaciones vigentes	23.782	(14.482)	13.992	4.692
Venta de colocaciones castigadas	—	—	12	12
Total	**23.782**	**(14.482)**	**14.004**	**4.704**

(n) Securitización de Activos Propios:

Durante los ejercicios 2022 y 2021, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

14. INVERSIONES EN SOCIEDADES:

(a) En el rubro "Inversiones en sociedades" se presentan inversiones por $62.211 millones al 31 de diciembre de 2022 ($52.757 millones al 31 de diciembre de 2021), según el siguiente detalle:

		% de Participación		Patrimonio de la Sociedad		Activo	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
Sociedad	Accionista	%	%	MM$	MM$	MM$	MM$
Asociadas							
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	109.762	84.898	29.015	22.207
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	20.626	19.158	4.366	3.947
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	15.047	10.728	5.172	3.663
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	13.213	12.609	1.662	1.541
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	11.368	9.935	4.400	3.842
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	7.353	6.638	1.145	1.025
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	7.255	6.317	2.066	1.788
Subtotal Asociadas				184.624	150.283	47.826	38.013
Negocios Conjuntos							
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	13.662	14.930	6.831	7.465
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	2.632	2.527	1.520	1.445
Subtotal Negocios Conjuntos				16.294	17.457	8.351	8.910
Subtotal				200.918	167.740	56.177	46.923
Inversiones Minoritarias							
Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa					5.342	5.282
Bolsa Electrónica de Chile S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa					350	210
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile					309	309
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile					25	25
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa					8	8
Subtotal Inversiones Minoristas						6.034	5.834
Total						**62.211**	**52.757**

(*) Las inversiones en acciones han sido designadas irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y, por ende, se encuentran registradas a valor de mercado de acuerdo a NIIF 9.

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Asociadas:

	Diciembre 2022		
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.
	MM$	MM$	MM$
Activos corrientes	8.954	6.646	81
Activos no corrientes	10.388	1.711	7.637
Total Activos	**19.342**	**8.357**	**7.718**
Pasivos corrientes	3.986	1.004	463
Pasivos no corrientes	309	—	—
Total Pasivos	**4.295**	**1.004**	**463**
Patrimonio	15.047	7.353	7.255
Interés no controlador	—	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**19.342**	**8.357**	**7.718**
Ingresos operacionales	7.516	4.550	17
Gastos operacionales	(2.612)	(4.279)	(49)
Otros gastos o ingresos	907	667	1.540
Utilidad antes de impuesto	**5.811**	**938**	**1.508**
Impuesto a la renta	(1.109)	(8)	—
Utilidad del ejercicio	**4.702**	**930**	**1.508**

	Diciembre 2021		
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.
	MM$	MM$	MM$
Activos corrientes	10.501	5.259	108
Activos no corrientes	2.746	2.310	6.567
Total Activos	**13.247**	**7.569**	**6.675**
Pasivos corrientes	2.126	836	358
Pasivos no corrientes	393	95	—
Total Pasivos	**2.519**	**931**	**358**
Patrimonio	10.728	6.638	6.317
Interés no controlador	—	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**13.247**	**7.569**	**6.675**
Ingresos operacionales	5.675	3.898	10
Gastos operacionales	(2.377)	(3.653)	(43)
Otros gastos o ingresos	87	134	1.208
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	**3.385**	**379**	**1.175**
Impuesto a la renta	(757)	13	—
Utilidad (pérdida) del ejercicio	**2.628**	**392**	**1.175**

Diciembre 2022				
Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Sociedad Imerc OTC S.A.	Total
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
14.459	1.359.640	59.946	31.105	1.480.831
16.058	137.505	793	4.459	178.551
30.517	**1.497.145**	**60.739**	**35.564**	**1.659.382**
17.595	1.385.956	40.113	20.672	1.469.789
1.554	1.427	—	1.670	4.960
19.149	**1.387.383**	**40.113**	**22.342**	**1.474.749**
11.368	109.762	20.626	13.213	184.624
—	—	—	9	9
30.517	**1.497.145**	**60.739**	**35.564**	**1.659.382**
51.851	969.177	4.468	8.882	1.046.461
(50.155)	(835.126)	(2.296)	(8.412)	(902.929)
264	(103.854)	2.339	877	(97.260)
1.960	**30.197**	**4.511**	**1.347**	**46.272**
(249)	(3.952)	(490)	(473)	(6.281)
1.711	**26.245**	**4.021**	**874**	**39.991**

Diciembre 2021				
Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Sociedad Imerc OTC S.A.	Total
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
12.006	1.197.305	53.741	27.628	1.306.548
16.404	120.282	696	8.013	157.018
28.410	**1.317.587**	**54.437**	**35.641**	**1.463.566**
9.490	1.230.002	35.189	21.179	1.299.180
8.985	2.687	90	1.844	14.094
18.475	**1.232.689**	**35.279**	**23.023**	**1.313.274**
9.935	84.898	19.158	12.609	150.283
—	—	—	9	9
28.410	**1.317.587**	**54.437**	**35.641**	**1.463.566**
43.192	821.362	4.033	7.210	885.380
(41.066)	(757.773)	(2.182)	(6.864)	(813.958)
(338)	(83.001)	296	(5)	(81.619)
1.788	**(19.412)**	**2.147**	**341**	**(10.197)**
(375)	6.973	(222)	31	5.663
1.413	**(12.439)**	**1.925**	**372**	**(4.534)**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Negocios conjuntos:

El Banco posee una participación del 50% en las Sociedades Artikos S.A. y Servipag Ltda., las cuales controla en forma conjunta. El interés de ambas entidades del Banco se ha contabilizado utilizando el método de participación en los Estados Financieros Consolidados.

A continuación, se detalla la información financiera resumida de las Sociedades bajo control conjunto:

	Artikos S.A.		Servipag Ltda.	
	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos corrientes	2.540	2.067	76.085	65.128
Activos no corrientes	1.985	2.278	14.605	15.721
Total Activos	**4.525**	**4.345**	**90.690**	**80.849**
Pasivos corrientes	1.326	1.167	73.923	61.079
Pasivos no corrientes	567	651	3.105	4.840
Total Pasivos	**1.893**	**1.818**	**77.028**	**65.919**
Patrimonio	2.632	2.527	13.662	14.930
Total Pasivos y Patrimonio	**4.525**	**4.345**	**90.690**	**80.849**
Ingresos operacionales	5.559	3.977	40.403	39.309
Gastos operacionales	(3.905)	(2.631)	(36.347)	(37.047)
Otros gastos o ingresos	69	7	525	(231)
Utilidad antes de impuesto	**1.723**	**1.353**	**4.581**	**2.031**
Impuesto a la renta	(362)	(142)	(849)	(369)
Utilidad del ejercicio	**1.361**	**1.211**	**3.732**	**1.662**

(d) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Valor libro inicial	46.923	42.338
Adquisición de inversiones	—	7.847
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	13.031	1.793
Dividendos percibidos	(3.622)	(1.097)
Activos no corrientes Nexus (*)	—	(3.961)
Otros	(155)	3
Total	**56.177**	**46.923**

(*) Ver Nota N°5 letra (c).

(e) Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se han producido deterioros en estas inversiones.

15. ACTIVOS INTANGIBLES:

(a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	Años	Años	Años	Años	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	5	4	263.268	209.432	(156.648)	(136.900)	106.620	72.532
Total					263.268	209.432	(156.648)	(136.900)	106.620	72.532

(b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	209.432	180.669
Adquisición	56.891	30.222
Retiros/Bajas	(2.751)	(352)
Reclasificación	(182)	(89)
Deterioro (*) (***)	(122)	(1.018)
Total	**263.268**	**209.432**
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(136.900)	(119.968)
Amortización del ejercicio (**)	(21.502)	(17.831)
Retiros/Bajas	1.572	352
Reclasificación	182	(2)
Deterioro (*) (***)	—	549
Total	**(156.648)**	**(136.900)**
Saldo Neto	**106.620**	**72.532**

(*) Ver Nota N° 40 sobre Deterioro de Activos no Financieros.
(**) Ver Nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.
(***) No incluye provisión de castigos de intangible por $1.178 millones en diciembre de 2021.

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene los siguientes montos asociados a desarrollos tecnológicos:

	Monto del compromiso	
	2022	2021
Detalle	MM$	MM$
Software y licencias	15.213	7.097

(d) Al 31 de diciembre de 2022 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro. A la fecha de los presentes estados financieros no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

16. ACTIVOS FIJOS:

(a) La composición del rubro activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	Años	Años	Años	Años	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Tipo Activo Fijo:										
Terrenos y Edificios	25	26	18	19	316.968	311.279	(157.810)	(148.645)	159.158	162.634
Equipos	5	5	3	3	246.706	243.757	(203.136)	(191.334)	43.570	52.423
Otros	7	7	4	4	58.890	56.582	(51.494)	(49.319)	7.396	7.263
Total					**622.564**	**611.618**	**(412.440)**	**(389.298)**	**210.124**	**222.320**

(b) El movimiento del activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Diciembre 2022			
	Terrenos y Edificios MM$	Equipos MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	311.279	243.757	56.582	611.618
Adiciones	6.041	9.823	2.842	18.706
Bajas y ventas del ejercicio	(352)	(6.900)	(498)	(7.750)
Traspasos	—	36	(36)	—
Deterioro (***)	—	(10)	—	(10)
Total	316.968	246.706	58.890	622.564
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(148.645)	(191.334)	(49.319)	(389.298)
Reclasificación	—	—	—	—
Depreciación del ejercicio (*) (**)	(9.228)	(18.650)	(2.701)	(30.579)
Bajas y ventas del ejercicio	63	6.883	490	7.436
Traspasos	—	(36)	36	—
Deterioro (***)	—	1	—	1
Total	**(157.810)**	**(203.136)**	**(51.494)**	**(412.440)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	**159.158**	**43.570**	**7.396**	**210.124**

	Diciembre 2021			
	Terrenos y Edificios MM$	Equipos MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	304.951	222.624	55.898	583.473
Adiciones	9.477	22.367	2.349	34.193
Bajas y ventas del ejercicio	(3.132)	(1.232)	(1.628)	(5.992)
Deterioro (***)	(17)	(2)	(37)	(56)
Total	**311.279**	**243.757**	**56.582**	**611.618**
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(142.543)	(175.141)	(47.861)	(365.545)
Reclasificación	—	—	16	16
Depreciación del ejercicio (*) (**)	(8.895)	(17.409)	(3.107)	(29.411)
Bajas y ventas del ejercicio	2.793	1.216	1.620	5.629
Deterioro (***)	—	—	13	13
Total	**(148.645)**	**(191.334)**	**(49.319)**	**(389.298)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	**162.634**	**52.423**	**7.263**	**222.320**

(*) Ver Nota N°39 sobre Depreciación y Amortización.
(**) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro Otros Activos por $357 millones ($357 millones en diciembre de 2021).
(***) Ver Nota N°40 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus filiales.

Banco de Chile y sus Filiales

17. ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO:

(a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Categorías						
Edificios	144.482	124.978	(64.352)	(46.743)	80.130	78.235
Espacios para ATMs	43.492	42.051	(35.735)	(25.566)	7.757	16.485
Mejoras propiedades en arrendamiento	28.595	26.066	(21.561)	(20.598)	7.034	5.468
Total	**216.569**	**193.095**	**(121.648)**	**(92.907)**	**94.921**	**100.188**

(b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Diciembre 2022			
	Edificios	Espacios para ATMs	Mejoras propiedades en arrendamiento	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	124.978	42.051	26.066	193.095
Adiciones	23.930	2.819	2.529	29.278
Bajas	(4.296)	(1.002)	—	(5.298)
Remedición	(130)	(376)	—	(506)
Total	**144.482**	**43.492**	**28.595**	**216.569**
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(46.743)	(25.566)	(20.598)	(92.907)
Depreciación del ejercicio (*)	(19.636)	(11.168)	(963)	(31.767)
Bajas	2.027	999	—	3.026
Total	**(64.352)**	**(35.735)**	**(21.561)**	**(121.648)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	**80.130**	**7.757**	**7.034**	**94.921**

(*) Ver nota N°39 sobre Depreciación y Amortización.

	Diciembre 2021			
	Edificios MM$	Espacios para ATMs MM$	Mejoras propiedades en arrendamiento MM$	Total MM$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	123.215	40.445	26.579	190.239
Adiciones	12.123	2.867	1.386	16.376
Bajas	(10.468)	(1.055)	(1.899)	(13.422)
Remedición	—	(206)	—	(206)
Otros	108	—	—	108
Total	**124.978**	**42.051**	**26.066**	**193.095**
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(33.560)	(16.496)	(21.354)	(71.410)
Depreciación del ejercicio (*)	(18.244)	(10.095)	(860)	(29.199)
Bajas	5.064	1.025	1.616	7.705
Otros	(3)	—	—	(3)
Total	**(46.743)**	**(25.566)**	**(20.598)**	**(92.907)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	**78.235**	**16.485**	**5.468**	**100.188**

(*) Ver nota N°39 sobre Depreciación y Amortización.

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Diciembre 2022							
	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes y hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses y hasta 12 meses MM$	Más de 1 año y hasta 3 años MM$	Más de 3 años y hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Arrendamiento asociado a:								
Edificios	—	1.895	3.786	16.018	32.260	19.799	22.825	96.583
ATMs	—	1.087	2.151	7.323	1.323	225	92	12.201
Total	**—**	**2.982**	**5.937**	**23.341**	**33.583**	**20.024**	**22.917**	**108.784**

Banco de Chile y sus Filiales

	Diciembre 2021							
	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes y hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses y hasta 12 meses MM$	Más de 1 año y hasta 3 años MM$	Más de 3 años y hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Arrendamiento asociado a:								
Edificios	—	1.785	3.555	13.516	28.025	21.530	27.733	96.144
ATMs	—	962	1.921	8.221	6.114	116	108	17.442
Total	**—**	**2.747**	**5.476**	**21.737**	**34.139**	**21.646**	**27.841**	**113.586**

El Banco y sus filiales mantienen contratos, con ciertas opciones de renovación y para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los ejercicios 2022 y 2021:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el ejercicio MM$
Saldos al 1 de enero de 2021	115.017
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	8.283
Gastos por devengamiento de intereses	1.978
Pagos de capital e intereses	(30.585)
Remedición	(206)
Bajas de contratos	(5.524)
Reajustes	6.707
Saldos al 31 de diciembre de 2021	**95.670**
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	16.559
Gastos por devengamiento de intereses	1.865
Pagos de capital e intereses	(32.375)
Remedición	(506)
Bajas de contratos	(2.020)
Reajustes	10.176
Saldos al 31 de diciembre de 2022	**89.369**

(d) Los flujos futuros relacionados con contratos de arrendamiento de corto plazo vigentes al 31 de diciembre de 2022 corresponden a $3.483 millones ($5.569 millones al 31 de diciembre de 2021).

18. IMPUESTOS:

(a) Impuestos Corrientes:

El Banco y sus filiales al cierre de los ejercicios han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de acuerdo al siguiente detalle:

	2022	2021
	MM$	MM$
Impuesto a la renta	311.532	299.396
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(492.990)	(182.903)
Crédito por gastos de capacitación	(2.216)	(2.000)
Otros	(2.795)	(2.210)
Total	**(186.469)**	**112.283**
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%

	2022	2021
	MM$	MM$
Impuesto corriente activo	187.401	846
Impuesto corriente pasivo	(932)	(113.129)
Total impuesto neto	**186.469**	**(112.283)**

(b) Resultado por Impuesto:

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	2022	2021
	MM$	MM$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	369.711	250.155
Impuesto ejercicios anteriores	2.931	3.014
Subtotal	372.642	253.169
(Abono) Cargo por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(104.453)	(77.527)
Subtotal	(104.453)	(77.527)
Otros	7.568	2.638
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	**275.757**	**178.280**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Reconciliación 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 2022 y 2021:

	Diciembre 2022		Diciembre 2021	
	Tasa de impuesto		Tasa de impuesto	
	%	MM$	%	MM$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	455.002	27,00	262.027
Agregados o deducciones	0,96	16.176	0,23	2.222
Corrección monetaria tributaria	(11,60)	(195.421)	(8,86)	(85.969)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**16,36**	**275.757**	**18,37**	**178.280**

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el ejercicio 2022 es 16,36% (18,37% a diciembre 2021).

(d) Efecto de Impuestos Diferidos en Resultado y Patrimonio:

El Banco y sus filiales han registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de diciembre de 2022:

		Reconocido en		
	Saldos al 31.12.2021 MM$	Resultados MM$	Patrimonio MM$	Saldos al 31.12.2022 MM$
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	317.295	59.448	—	376.743
Provisiones asociadas al personal	14.304	5.924	—	20.228
Provisión línea de crédito libre disposición	4.139	(710)	—	3.429
Provisión de vacaciones	9.993	1.146	—	11.139
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	5.073	5.232	—	10.305
Provisión indemnización años de servicio	345	988	35	1.368
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.774	(628)	—	9.146
Provisión gastos devengados	12.315	(486)	—	11.829
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	2.792	—	798	3.590
Leasing	52.019	37.802	—	89.821
Ingresos recibidos por adelantado	12.368	(3.356)	—	9.012
Otros ajustes	36.871	(4.216)	—	32.655
Total Diferencias Deudoras	**477.288**	**101.144**	**833**	**579.265**
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	16.446	(5.509)	—	10.937
Activos transitorios	6.958	995	—	7.953
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.437	4	—	2.441
Gastos anticipados	5.668	(2.980)	—	2.688
Otros ajustes	11.502	4.181	54	15.737
Total Diferencias Acreedoras	**43.011**	**(3.309)**	**54**	**39.756**
Total Neto	**434.277**	**104.453**	**779**	**539.509**

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de diciembre de 2021:

		Reconocido en		
	Saldos al 31.12.2020	Resultados	Patrimonio	Saldos al 31.12.2021
	MM$	MM$	MM$	MM$
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	268.482	48.813	—	317.295
Provisión asociada al personal	16.233	(1.929)	—	14.304
Provisión de vacaciones	9.164	829	—	9.993
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	4.570	503	—	5.073
Provisión indemnización años de servicio	537	(67)	(125)	345
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	7.959	1.815	—	9.774
Provisión gastos devengados	14.083	(1.768)	—	12.315
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	2.792	2.792
Leasing	28.835	23.184	—	52.019
Ingresos recibidos por adelantado	16.088	(3.720)	—	12.368
Otros ajustes	27.738	17.219	(3.947)	41.010
Total Diferencias Deudoras	**393.689**	**84.879**	**(1.280)**	**477.288**
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	17.256	(810)	—	16.446
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	1.056	—	(1.056)	—
Activos transitorios	5.378	1.580	—	6.958
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.779	(342)	—	2.437
Gastos anticipados	2.234	3.434	—	5.668
Otros ajustes	8.380	3.490	(368)	11.502
Total Diferencias Acreedoras	**37.083**	**7.352**	**(1.424)**	**43.011**
Total Neto	**356.606**	**77.527**	**144**	**434.277**

Banco de Chile y sus Filiales

(e) Para efectos de dar cumplimiento a las normas de la Circular conjunta N°47 del Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) y N°3.478 de la CMF, de fecha 18 de agosto de 2009, a continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N°4, de la Ley de Impuesto a la Renta.

Tal como lo requiere la norma, la información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades filiales que se consolidan en los presentes Estados Financieros Consolidados.

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2022	Activos a valor de estados financieros(*)	Activos a valor tributario	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía	Total cartera vencida
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	2.174.115	2.174.792	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.560.202	18.338.161	28.688	84.524	113.212
Colocaciones de consumo	4.657.554	5.824.164	756	28.448	29.204
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	11.386.851	11.420.425	7.312	669	7.981
Total	**35.778.722**	**37.757.542**	**36.756**	**113.641**	**150.397**

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2021	Activos a valor de estados financieros(*)	Activos a valor tributario	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía	Total cartera vencida
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	1.529.313	1.529.832	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.284.961	18.124.405	33.450	63.603	97.053
Colocaciones de consumo	3.977.579	5.098.856	503	10.156	10.659
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	10.315.921	10.345.098	8.878	363	9.241
Total	**33.107.774**	**35.098.191**	**42.831**	**74.122**	**116.953**

(*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de estados financieros, se presentan sobre bases individuales (sólo Banco de Chile) netos de provisiones por riesgo de crédito y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2022 MM$	Castigos contra provisiones MM$	Provisiones constituidas MM$	Provisiones liberadas MM$	Saldo al 31.12.2022 MM$
Colocaciones comerciales	63.603	(46.736)	136.863	(69.206)	84.524
Colocaciones de consumo	10.156	(166.355)	194.341	(9.694)	28.448
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	363	(4.002)	16.949	(12.641)	669
Total	**74.122**	**(217.093)**	**348.153**	**(91.541)**	**113.641**

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2021 MM$	Castigos contra provisiones MM$	Provisiones constituidas MM$	Provisiones liberadas MM$	Saldo al 31.12.2021 MM$
Colocaciones comerciales	72.440	(59.081)	215.638	(165.394)	63.603
Colocaciones de consumo	12.626	(144.810)	150.834	(8.494)	10.156
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	122	(4.870)	34.589	(29.478)	363
Total	**85.188**	**(208.761)**	**401.061**	**(203.366)**	**74.122**

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	2022 MM$	2021 MM$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	25.524	26.712
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	125	1.738
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	62.911	66.227

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	2022 MM$	2021 MM$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	125	1.738

Banco de Chile y sus Filiales

19. OTROS ACTIVOS:

Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	314.301	293.378
Cuentas por cobrar a terceros	190.912	117.130
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	128.286	172.769
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	94.925	94.462
Gastos pagados por anticipado	39.744	45.731
Propiedades de inversión	12.120	12.477
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	6.472	11.132
Impuesto por recuperar	4.435	3.749
Operaciones pendientes	3.058	2.292
Otras garantías en efectivo entregadas	2.160	1.921
IVA crédito fiscal por cobrar	7	12.703
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(882)	(2.050)
Otros activos	18.579	29.767
Total	**814.117**	**795.461**

(*) Corresponden a los activos fijos por entregar bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

20. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA:

(a) Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	10.006	11.629
Bienes recibidos en pago	143	954
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(25)	(79)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades (**)	—	3.961
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	744	2.954
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	**10.868**	**19.419**

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,0022% (0,0169% en diciembre de 2021) del patrimonio efectivo del Banco.

(**) Al cierre de diciembre de 2021, corresponde a la participación en Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A., que se había reclasificado como activo no corriente, el cual fue posteriormente vendido con fecha 30 de septiembre de 2022 (Ver Nota N°5 letra c).

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	52
Aplicación de provisiones	(138)
Provisiones constituidas	165
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**79**
Aplicación de provisiones	(641)
Provisiones constituidas	587
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**25**

(c) El Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta durante los ejercicios diciembre 2022 y diciembre 2021.

Banco de Chile y sus Filiales

21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Contratos de derivados financieros	3.101.482	2.772.503
Otros instrumentos financieros	6.271	9.610
Total	**3.107.753**	**2.782.113**

(a) El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Forwards de monedas	—	—	3.785.602	2.713.040	2.178.784	2.847.610	3.562.216	3.581.429
Swaps de tasas de interés	—	—	1.905.526	602.352	1.837.023	1.951.608	5.208.401	5.662.946
Swaps de monedas y tasas	—	—	307.672	158.302	584.427	436.814	1.327.828	2.567.509
Opciones Call monedas	—	—	17.387	6.828	18.726	9.360	26.020	24.579
Opciones Put monedas	—	—	20.572	5.457	27.620	26.668	27.610	27.599
Total	**—**	**—**	**6.036.759**	**3.485.979**	**4.646.580**	**5.272.060**	**10.152.075**	**11.864.062**

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final								Valor Razonable Pasivo	
	Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	589.336	537.651	—	4.603	—	—	10.115.938	9.684.333	535.643	505.179
	5.173.535	5.557.886	3.743.709	3.312.684	4.398.123	4.927.051	22.266.317	22.014.527	1.248.414	831.338
	3.271.782	2.857.645	1.872.025	2.017.579	2.844.395	2.673.152	10.208.129	10.711.001	1.311.871	1.432.801
	—	341	—	—	—	—	62.133	41.108	1.665	2.726
	—	2.631	—	—	—	—	75.802	62.355	3.889	459
	9.034.653	**8.956.154**	**5.615.734**	**5.334.866**	**7.242.518**	**7.600.203**	**42.728.319**	**42.513.324**	**3.101.482**	**2.772.503**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	2022	2021
	MM$	MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	6.271	9.610
Total	**6.271**	**9.610**

22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.157.141	8.803.713
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	216.264	85.399
Obligaciones con bancos	5.397.676	4.861.865
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.267.947	8.561.395
Otras obligaciones financieras	344.030	250.005
Total	**42.766.290**	**40.812.258**

(a) Depósitos y otras obligaciones a la vista:

Al cierre de cada ejercicio, la composición de depósitos y otras obligaciones a la vista, es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Cuentas corrientes	11.172.137	15.349.225
Otras obligaciones a la vista	1.166.708	1.259.367
Cuentas de depósito a la vista	657.057	952.621
Otros depósitos a la vista	387.330	688.668
Total	**13.383.232**	**18.249.881**

(b) Depósitos y otras captaciones a plazo:

Al cierre de cada ejercicio, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Depósitos a plazo	13.723.090	8.319.166
Cuentas de ahorro a plazo	407.745	448.257
Otros saldos acreedores a plazo	26.306	36.290
Total	**14.157.141**	**8.803.713**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores:

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile						
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	—	—	7.340	351	—	—
Subtotal	—	—	7.340	351	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País						
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	35.139	—	—	—
Depósitos de bancos del país	—	—	173.733	84.996	52	—
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	208.872	84.996	52	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior						
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—
Total	**—**	**—**	**216.212**	**85.347**	**52**	**—**

Instrumentos vendidos:

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus filiales, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 31 de diciembre de 2022 asciende a $215.781 millones ($85.322 millones en diciembre de 2021). En caso que el Banco y sus filiales entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

	Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	7.340	351
	—	—	—	—	—	—	—	—	7.340	351
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	35.139	—
	—	52	—	—	—	—	—	—	173.785	85.048
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	52	—	—	—	—	—	—	208.924	85.048
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	**52**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**216.264**	**85.399**

Banco de Chile y sus Filiales

(d) Obligaciones con bancos:

Al cierre de cada ejercicio, la composición de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Bancos del país		
Banco Santander	2.699	—
Subtotal bancos del país	2.699	—
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Wells Fargo Bank	231.311	145.070
Bank of Nova Scotia	142.787	—
HSBC	85.153	—
Standard Chartered Bank	81.828	4.990
Bank of America	80.509	43.925
Bank of New York Mellon	77.846	17.055
Citibank N.A. Estados Unidos	69.810	70.590
Industrial and Commercial Bank of China	1.280	—
Commerzbank AG	348	1.782
Bank of Tokyo	—	412
Sumitomo Mitsui Banking	—	42.641
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	149.944	133.692
Citibank N.A. Reino Unido	108.017	48.120
Standard Chartered Bank	14.281	211
Deutsche Bank AG	3.179	—
Commerzbank AG	110	568
Citibank N.A. Estados Unidos	—	4.173
Otros	53	176
Subtotal bancos del exterior	1.046.456	513.405
Banco Central de Chile(*)	4.348.521	4.348.460
Total	**5.397.676**	**4.861.865**

(*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito a hogares y empresas, entre las que se encuentran la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la Línea de Crédito de Liquidez (LCL).

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos:

Al cierre de cada ejercicio, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	2.328	4.005
Letras de crédito para fines generales	49	109
Bonos		
Bonos corrientes	9.265.570	8.557.281
Bonos hipotecarios	—	—
Total	**9.267.947**	**8.561.395**

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 Banco de Chile colocó Bonos por $1.355.816 millones, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a $215.249 y $1.140.567 millones respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto MM$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	17.065	1,61	18/05/2022	16/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	41.944	1,61	19/05/2022	17/08/2022
Citibank N.A.	USD	8.379	2,25	20/05/2022	21/11/2022
Citibank N.A.	USD	5.028	1,60	20/05/2022	22/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	28.702	2,35	06/06/2022	06/12/2022
Citibank N.A.	USD	1.652	2,25	09/06/2022	09/12/2022
Wells Fargo Bank	USD	85.779	5,40	13/12/2022	12/06/2023
Wells Fargo Bank	USD	26.700	5,00	19/12/2022	16/03/2023
Total a diciembre de 2022		**215.249**			

Banco de Chile y sus Filiales

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto MM$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIBS0815	UF	15.707	14	3,00	05/01/2022	05/01/2036
BCHIBS0815	UF	15.719	14	3,06	20/01/2022	20/01/2036
BCHICF0815	UF	65.738	17	2,65	01/03/2022	01/03/2039
BCHICP0815	UF	65.883	19	2,80	01/03/2022	01/03/2041
BCHIBS0815	UF	32.583	14	2,60	17/03/2022	17/03/2036
BCHICQ1015	UF	69.443	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICN0815	UF	69.802	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICO1215	UF	70.178	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICK0815	UF	73.568	18	3,20	14/11/2022	14/11/2040
BCHICM1215	UF	18.618	18	3,20	18/11/2022	18/11/2040
BCHIDV1116	UF	9.305	11	4,40	21/11/2022	21/11/2033
BCHIDV1116	UF	37.271	11	4,40	22/11/2022	22/11/2033
BCHIBU0815	UF	20.003	14	3,00	02/12/2022	02/12/2036
BCHIDU0716	UF	36.536	11	4,40	02/12/2022	02/12/2033
BCHICM1215	UF	9.453	18	3,20	05/12/2022	05/12/2040
BCHICM1215	UF	46.318	18	3,20	07/12/2022	07/12/2040
BCHICL1015	UF	74.421	18	3,20	07/12/2022	07/12/2040
BCHIGJ0522	UF	141.320	13	2,70	07/12/2022	07/12/2035
BCHICJ1215	UF	25.912	18	3,20	12/12/2022	12/12/2040
BCHICJ1215	UF	48.099	18	3,20	13/12/2022	13/12/2040
BCHIGK1221	UF	143.020	14	2,70	22/12/2022	22/12/2036
Subtotal UF		1.088.897				
BONO PEN	PEN	51.670	20	8,65	09/03/2022	09/03/2042
Subtotal otras monedas		51.670				
Total a diciembre de 2022		**1.140.567**				

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 Banco de Chile colocó Bonos por un monto de $1.661.016 millones, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes por un monto ascendente a $698.435 millones y $962.581 millones respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto MM$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	72.240	0,23	20/01/2021	20/04/2021
Wells Fargo Bank	USD	36.736	0,38	09/02/2021	04/02/2022
Citibank N.A.	USD	36.736	0,28	09/02/2021	02/08/2021
Wells Fargo Bank	USD	35.700	0,26	25/02/2021	24/08/2021
Citibank N.A.	USD	71.400	0,23	25/02/2021	01/06/2021
Wells Fargo Bank	USD	35.700	0,26	25/02/2021	26/08/2021
Citibank N.A.	USD	36.295	0,34	04/03/2021	03/09/2021
Citibank N.A.	USD	72.589	0,34	04/03/2021	07/09/2021
Wells Fargo Bank	USD	18.147	0,25	04/03/2021	01/06/2021
Wells Fargo Bank	USD	78.814	0,25	08/09/2021	01/06/2022
Citibank N.A.	USD	78.873	0,23	10/09/2021	10/03/2022
Wells Fargo Bank	USD	39.436	0,25	10/09/2021	08/06/2022
Citibank N.A.	USD	78.413	0,23	13/09/2021	17/03/2022
Wells Fargo Bank	USD	4.283	0,28	15/09/2021	14/09/2022
Citibank N.A.	USD	3.073	0,28	22/09/2021	16/09/2022
Total a diciembre de 2021		**698.435**			

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto MM$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIER1117	UF	109.889	6	3,68	22/10/2021	22/10/2027
BCHICD0815	UF	58.658	9	3,59	25/10/2021	25/10/2030
BCHIEU0917	UF	109.363	7	3,70	25/10/2021	25/10/2028
Subtotal en UF		277.910				
BONO JPY	JPY	36.097	10	0,70	17/08/2021	17/08/2031
BONO AUD	AUD	31.203	10	Tasa BBSW+1,38	12/08/2021	12/08/2031
BONO CHF	CHF	115.483	5	0,32	14/10/2021	14/10/2026
BONO USD	USD	82.543	5	2,22	17/11/2021	17/11/2026
BONO USD	USD	419.345	10	2,99	07/12/2021	07/12/2031
Subtotal otras monedas		684.671				
Total a diciembre de 2021		**962.581**				

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

Banco de Chile y sus Filiales

(f) Otras obligaciones financieras:

Al cierre de cada ejercicio, la composición las otras obligaciones financieras es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Otras obligaciones financieras en el país	343.927	249.782
Otras obligaciones financieras con el sector público	103	223
Total	**344.030**	**250.005**

23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS:

(a) Al cierre de cada ejercicio, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	2022	2021
	MM$	MM$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.010.905	917.510
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	**1.010.905**	**917.510**

(b) Emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio en el ejercicio:

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

(c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio:

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	886.407	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	29.389	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(39.479)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(16.277)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	57.470	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**917.510**	**—**	**—**
Saldo al 1 de enero de 2022	917.510	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	31.271	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(42.866)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(15.184)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	120.174	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**1.010.905**	**—**	**—**

Banco de Chile y sus Filiales

(d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Diciembre 2022						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado MM$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.553
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.707
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.906
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.610
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	951
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.555
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	2.820
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	705
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	21.279
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	33.930
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	50.895
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	26.835
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.521
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	149.084
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	36.098
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.535
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	149.314
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	86.214
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	20.686
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.724
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.778
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	15.645
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.563
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	39.616
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	11.885
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	54.050
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	73.326
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	78.679
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	58.137
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	46.304
				Total bonos subordinados adeudados		1.010.905

Diciembre 2021						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado MM$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.377
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.591
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.605
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.441
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	924
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.313
C2	UF	250.000	7,5	06/12/1999	01/01/2022	390
C2	UF	350.000	6,6	06/12/1999	01/01/2022	546
C2	UF	1.000.000	6,5	06/12/1999	01/01/2022	1.561
A7	UF	40.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	115
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144
A7	UF	200.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	577
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144
A7	UF	160.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	461
A7	UF	450.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	1.297
C2	UF	60.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	94
C2	UF	280.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	437
C2	UF	170.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	265
C2	UF	110.000	6,6	06/12/1999	01/01/2022	172
C2	UF	30.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	47
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	7.311
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	1.828
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	23.734
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	29.865
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	44.797
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	23.686
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	7.521
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	131.800
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	31.910
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.242
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	132.309
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	76.415
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	18.235
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.520
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.450
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	13.797
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	4.905
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	35.193
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	10.558
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	48.023
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	65.675
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	70.473
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	52.089
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	41.529
				Total bonos subordinados adeudados		917.510

Banco de Chile y sus Filiales

24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS:

(a) Al cierre de cada ejercicio, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	2022	2021
	MM$	MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	139.315	106.964
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	33.609	35.937
Provisiones por riesgo operacional	2.838	693
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Provisiones por juicios y litigios	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	264	264
Total	**176.026**	**143.858**

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios 2022 y 2021:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	111.243	—	—
Provisiones constituidas	83.852	—	—
Aplicación de provisiones	(88.131)	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**106.964**	**—**	**—**
Provisiones constituidas	123.788	—	—
Aplicación de provisiones	(91.437)	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**139.315**	**—**	**—**

	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	244	30.187	311	264	142.249
	—	5.750	382	—	89.984
	—	—	—	—	(88.131)
	(244)	—	—	—	(244)
	—	**35.937**	**693**	**264**	**143.858**
	—	—	2.145	—	125.933
	—	—	—	—	(91.437)
	—	(2.328)	—	—	(2.328)
	—	**33.609**	**2.838**	**264**	**176.026**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	2022	2021
	MM$	MM$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	128.580	100.518
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	10.735	6.446
Provisión beneficios a empleados post-empleo	—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Provisión de otras obligaciones del personal	—	—
Total	**139.315**	**106.964**

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	2022	2021
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	53.069	43.941
Provisiones netas constituidas	66.818	49.652
Aplicación de provisiones	(46.683)	(40.524)
Total	**73.204**	**53.069**

(ii) Provisión vacaciones:

	2022	2021
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	37.010	33.993
Provisiones netas constituidas	12.107	11.294
Aplicación de provisiones	(7.860)	(8.277)
Total	**41.257**	**37.010**

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	2022	2021
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	10.439	25.728
Provisiones netas constituidas	38.916	22.839
Aplicación de provisiones	(35.236)	(38.128)
Total	**14.119**	**10.439**

(e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral:

(i) Movimiento de la provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral:

	2022	2021
	MM$	MM$
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	6.446	7.581
Incremento de la provisión	5.817	590
Pagos efectuados	(1.658)	(1.202)
Efecto por cambio en los factores actuariales	130	(523)
Total	**10.735**	**6.446**

(ii) Costo por beneficio neto:

	2022	2021
	MM$	MM$
Aumento (disminución) de la provisión	5.554	226
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	263	364
Efecto por cambio en los factores actuariales	130	(523)
Costo por beneficio neto	**5.947**	**67**

(iii) Factores utilizados en el cálculo de la provisión:

Las principales hipótesis utilizadas en la determinación de las obligaciones por indemnización años de servicio para el plan del Banco se muestran a continuación:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
	%	%
Tasa de descuento	5,50	5,70
Tasa de incremento salarial	4,80	3,94
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante el cuarto trimestre del año 2022.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco y sus filiales no cuentan con un plan de compensación en acciones.

Banco de Chile y sus Filiales

25. PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS:

(a) El detalle del rubro es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Provisiones para dividendos	520.158	323.897
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	**520.158**	**323.897**

(b) Al cierre de cada ejercicio, el movimiento del rubro es el siguiente:

	Provisiones para dividendos	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	220.271	—	—	220.271
Provisiones constituidas	323.897	—	—	323.897
Aplicación de provisiones	(220.271)	—	—	(220.271)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**323.897**	**—**	**—**	**323.897**
Provisiones constituidas	520.158	—	—	520.158
Aplicación de provisiones	(323.897)	—	—	(323.897)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**520.158**	**—**	**—**	**520.158**

26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO:

(a) Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Provisiones adicionales para colocaciones	700.252	540.252
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	57.377	53.986
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	8.137	7.336
Provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	—	—
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	—	—
Total	**765.766**	**601.574**

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°13 letra f).

(b) El movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente;

	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2021	320.252	76.191	5.447	401.890
Provisiones constituidas	220.000	—	1.889	221.889
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(9.625)	—	(9.625)
Diferencias de cambio	—	(12.580)	—	(12.580)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**540.252**	**53.986**	**7.336**	**601.574**
Provisiones constituidas	160.000	3.868	801	164.669
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Diferencias de cambio	—	(477)	—	(477)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**700.252**	**57.377**	**8.137**	**765.766**

Banco de Chile y sus Filiales

27. OTROS PASIVOS:

Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Cuentas por pagar a terceros	384.619	326.451
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	203.831	285.325
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	201.846	336.292
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	131.106	174.485
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	59.258	70.543
Valores por liquidar	27.198	55.049
Dividendos acordados por pagar	8.005	5.140
IVA débito fiscal por pagar	4.744	18.144
Operaciones pendientes	1.208	4.789
Otras garantías en efectivo recibidas	475	535
Otros pasivos	32.738	27.366
Total	**1.055.028**	**1.304.119**

28. PATRIMONIO:

(a) Patrimonio contable:

(i) Capital autorizado, suscrito y pagado:

Al 31 de diciembre de 2022, el capital pagado del Banco de Chile está representado por 101.017.081.114 acciones nominativas (101.017.081.114 acciones al 31 de diciembre de 2021), sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas.

	31 de diciembre de 2022	
Razón Social o Nombre Accionista	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	5.152.721.486	5,101%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.136.168.146	5,084%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco de Chile por cuenta de State Street	4.578.821.545	4,533%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	4.469.302.412	4,424%
Banco de Chile por cuenta de Citibank New York	2.114.554.951	2,093%
Ever Chile SPA	1.888.369.814	1,869%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
Ever 1 BAE SPA	1.166.584.950	1,155%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	992.600.803	0,983%
J P Morgan Chase Bank	912.758.708	0,904%
Banco Santander Chile	727.463.267	0,720%
A.F.P Cuprum S.A. Fondo A	665.713.252	0,659%
A.F.P Hábitat S.A. Fondo A	574.953.861	0,569%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	520.057.341	0,515%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	516.590.290	0,511%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
A.F.P Capital S.A. Fondo A	475.086.799	0,470%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	462.028.745	0,457%
Subtotal	83.702.363.941	82,860%
Otros accionistas	17.314.717.173	17,140%
Total	**101.017.081.114**	**100,000%**

Banco de Chile y sus Filiales

Razón Social o Nombre Accionista	31 de diciembre de 2021	
	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.745.082.033	5,687%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	4.562.248.706	4,516%
Banco de Chile por cuenta de State Street	3.654.038.675	3,617%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	3.528.713.024	3,493%
Ever Chile SPA	2.201.574.554	2,179%
Ever 1 BAE SPA	2.104.584.950	2,083%
Banco de Chile por cuenta de Citibank New York	2.053.637.155	2,033%
Inversiones Aspen Ltda.	1.594.040.870	1,578%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.085.751.023	1,075%
J P Morgan Chase Bank	1.063.239.108	1,053%
A.F.P Habitat S.A. Fondo A	611.001.048	0,605%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	586.905.632	0,581%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	540.263.012	0,535%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	473.695.265	0,469%
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	462.020.571	0,457%
A.F.P Cuprum S.A. Fondo A	457.880.375	0,453%
Subtotal	84.073.263.572	83,226%
Otros accionistas	16.943.817.542	16,774%
Total	**101.017.081.114**	**100,000%**

(ii) Acciones:

La siguiente tabla muestra los movimientos de acciones desde el 31 de diciembre de 2021 al 31 de diciembre de 2022:

	Total Acciones Ordinarias
Total acciones al 31 de diciembre de 2021	101.017.081.114
Total acciones al 31 de diciembre de 2022	101.017.081.114

(b) Dividendos acordados y pagados:

En Junta Ordinaria de Accionistas del Banco realizada el día 17 de marzo de 2022, se aprobó la distribución y pago del dividendo N°210 de $5,34393608948 por acción del Banco de Chile con cargo a la utilidad del ejercicio 2021. El monto del dividendo pagado en el ejercicio 2022 ascendió a $539.827 millones.

En Junta Ordinaria de Accionistas del Banco realizada el día 25 de marzo de 2021, se aprobó la distribución y pago del dividendo N° 209 de $2,18053623438 por acción del Banco de Chile con cargo a la utilidad del ejercicio 2020. El monto del dividendo pagado en el ejercicio 2021 ascendió a $220.271 millones.

(c) Provisión para dividendos mínimos:

El Directorio del Banco de Chile acordó para efectos de dividendos mínimos, provisionar un 60% de la utilidad líquida distribuible que resulte de rebajar o agregar a la utilidad líquida del ejercicio correspondiente, la corrección del valor del capital pagado y reservas por efecto de la variación del Índice de Precios al Consumidor, ocurrida entre el mes anterior de que se trate y el mes de noviembre del ejercicio anterior. El monto a rebajar de la utilidad líquida del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 ascendió a $542.504 millones.

Conforme a lo señalado, al 31 de diciembre de 2022, el monto de la utilidad líquida determinada de acuerdo al párrafo anterior, equivale a $866.929 millones ($539.828 millones al 31 de diciembre de 2021). De acuerdo a lo anterior, el Banco registró al 31 de diciembre una provisión para dividendos mínimos bajo el rubro "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" por un monto de $520.158 millones ($323.897 millones en diciembre de 2021), reflejando como contrapartida una rebaja patrimonial por el mismo monto.

(d) Utilidad por acción:

(i) Utilidad básica por acción:

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a propietarios del Banco en un ejercicio entre el número promedio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio, excluido el número promedio de las acciones propias mantenidas a lo largo del mismo.

(ii) Utilidad diluida por acción:

Para proceder al cálculo de la utilidad diluida por acción, tanto el importe del resultado atribuible a los accionistas ordinarios, como el promedio ponderado de las acciones en circulación, neto de las acciones propias, deben ser ajustados por todos los efectos dilusivos inherentes a las acciones ordinarias potenciales (opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible).

De esta manera, la utilidad básica y diluida por acción al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se ha determinado de la siguiente forma:

	2022	2021
Utilidad básica por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	1.409.433	792.191
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	101.017.081.114	101.017.081.114
Utilidad por acción (en pesos)	13,95	7,84
Utilidad diluida por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	1.409.433	792.191
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	101.017.081.114	101.017.081.114
Conversión asumida de deuda convertible	—	—
Número ajustado de acciones	101.017.081.114	101.017.081.114
Utilidad diluida por acción (en pesos)	13,95	7,84

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilusivos.

Banco de Chile y sus Filiales

(e) Otros resultados integrales acumulados:

A continuación, se presenta la composición y movimiento de los otros resultados integrales acumulados al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Elementos que no se reclasificarán en resultados			
	Nuevas mediciones del pasivo por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Impuesto a la renta	Subtotal
	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la re expresión al 1 enero 2021	—	—	—	—
Efectos de los cambios en las políticas contables	(731)	4.958	(1.156)	3.071
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	(731)	4.958	(1.156)	3.071
Otro resultado integral del ejercicio	523	(1.368)	243	(602)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021	**(208)**	**3.590**	**(913)**	**2.469**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la re expresión al 1 enero 2022	—	—	—	—
Efectos de los cambios en las políticas contables	(208)	3.590	(913)	2.469
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	(208)	3.590	(913)	2.469
Otro resultado integral del ejercicio	(130)	200	(19)	51
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022	**(338)**	**3.790**	**(932)**	**2.520**

(f) Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores:

Durante el año 2022, la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco de Chile acordó deducir y retener de la utilidad liquida del ejercicio 2021, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2020 y noviembre de 2021, ascendente a la suma de $253.094 millones.

	Elementos que pueden reclasificarse en resultados					
	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cobertura contable de flujo de efectivo	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Impuesto a la renta	Subtotal	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	801	(70.682)	—	18.631	(51.250)	(51.250)
	3.106	—	(23)	(833)	2.250	5.321
	3.907	(70.682)	(23)	17.798	(49.000)	(45.929)
	(51.715)	182.376	2	(45.393)	85.270	84.668
	(47.808)	**111.694**	**(21)**	**(27.595)**	**36.270**	**38.739**
	(109.129)	111.694	—	(26.492)	(23.927)	(23.927)
	61.321	—	(21)	(1.103)	60.197	62.666
	(47.808)	111.694	(21)	(27.595)	36.270	38.739
	48.076	(215.476)	(169)	58.977	(108.592)	(108.541)
	268	**(103.782)**	**(190)**	**31.382**	**(72.322)**	**(69.802)**

Banco de Chile y sus Filiales

29. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS:

(a) El Banco y sus filiales mantienen exposiciones asociadas a créditos contingentes y otras responsabilidades de acuerdo al siguiente detalle:

(a.1) Créditos Contingentes:

	2022	2021
	MM$	MM$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	348.774	439.669
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	424.195	450.024
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.230.917	1.952.980
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	466.691	413.974
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.396.659	1.483.884
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	290.950	261.642
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.457.303	1.350.157
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	6.202.951	5.555.510
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	—	—
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	—	—
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	—	—
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	—	—
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	72.355	78.951
Otros créditos contingentes	—	—
Total	**12.890.795**	**11.986.791**

(a.2) Responsabilidades asumidas para satisfacer las necesidades de los clientes:

	2022	2021
	MM$	MM$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	174.238	152.297
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	766.706	749.007
Subtotal	940.944	901.304
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria	5.593.924	5.232.546
Valores custodiados en poder del banco	3.646.536	2.459.320
Valores custodiados depositados en otra entidad	14.855.338	12.601.349
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	24.095.798	20.293.215
Total	**25.036.742**	**21.194.519**

(b) Juicios y procedimientos legales:

(b.1) Contingencias judiciales normales de la industria:
A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a $1.790 millones ($474 millones en diciembre de 2021), las cuales forman parte del rubro "Provisiones por contingencias" del Estado de Situación Financiera.

A continuación, se presentan las fechas estimadas de término de los respectivos juicios:

	31 de diciembre de 2022				
	2023	2024	2025	2026	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Contingencias judiciales	286	1.504	—	—	1.790

(b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Consolidados.

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Garantías otorgadas por operaciones:

i. En Filial Banchile Administradora General de Fondos S.A.:

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banchile Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter el Banco ha emitido boletas de garantías por un monto ascendente a UF 4.153.500 con vencimiento el 6 de enero de 2023 (UF 4.149.200 con vencimiento el 7 de enero de 2022 en diciembre de 2021). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 1.018.300.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hay fondos Mutuos Garantizados.

ii. En Filial Banchile Corredores de Bolsa S.A.:

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Mapfre Seguros Generales S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2024, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	2022	2021
	MM$	MM$
Títulos en garantía:		
Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	15.840	38.279
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	10.323	12.839
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	9.983	9.990
Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	—	2.344
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	7.992	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	743	1.723
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	1.443	3.198
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	273	342
Depósito Central de Valores S.A.	1.363	1.726
Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados:		
Custodia interna	238	—
Total	**48.198**	**70.441**

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas en que participa, y para efectos de garantizar el correcto desempeño de la corredora, la Sociedad constituyó prenda sobre 1.000.000 de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, a favor de esa Institución, según consta en Escritura Pública del 13 de septiembre de 1990 ante el notario de Santiago don Raúl Perry Pefaur, y sobre 100.000 acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, a favor de esa Institución, según consta en contrato suscrito entre ambas entidades con fecha 16 de mayo de 1990.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 2 de mayo de 2023, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 309.200, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajustable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 6 de enero de 2023.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de cartera de inversiones del fondo. Dicha garantía corresponde a una boleta reajustable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 02 de enero de 2026.

iii. En Filial Banchile Corredores de Seguros Ltda.:

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

Materia asegurada	Monto asegurado (UF)
Póliza de Responsabilidad por errores y omisiones	500
Póliza de Responsabilidad Civil	60.000

(d) En relación a la Resolución Exenta N° 270 de fecha 30 de octubre de 2014 por medio de la cual la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) impuso una multa de 50.000 Unidades de Fomento a Banchile Corredores de Bolsa S.A. por infracciones al inciso segundo del artículo 53 de la Ley de Mercado de Valores, dicha compañía presentó ante el Juzgado Civil competente una reclamación solicitando se deje sin efecto la citada multa. Con fecha 10 de diciembre de 2019 se dictó sentencia que rebajó la multa a la cantidad de 7.500 Unidades de Fomento. La sentencia indicada ha sido objeto de recursos de casación en la forma y apelación interpuestos por ambas partes, los que se encuentran pendientes ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

La sociedad no ha constituido provisiones en consideración a que los asesores legales a cargo del procedimiento estiman que existen sólidos fundamentos para que se acoja la reclamación interpuesta por Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Banco de Chile y sus Filiales

30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES:

(a) Al cierre de cada ejercicio, el resumen de intereses, es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Ingresos por intereses	2.320.580	1.374.482
Gastos por intereses	(1.040.914)	(276.085)
Total intereses netos	**1.279.666**	**1.098.397**

(b) La composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.142	1.756
Instrumentos financieros de deuda	13.992	2.784
Adeudado por bancos	154.726	19.350
Colocaciones comerciales	1.044.288	625.342
Colocaciones para vivienda	319.750	279.927
Colocaciones de consumo	606.516	433.430
Otros instrumentos financieros	442	207
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	187.073	38.943
Otros instrumentos financieros	16.382	918
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(26.731)	(28.175)
Total	**2.320.580**	**1.374.482**

(b.1) Al cierre del ejercicio, el stock de los intereses no reconocidos en resultados es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	20.681	11.594
Colocaciones para vivienda	2.597	1.692
Colocaciones de consumo	3.494	862
Total	**26.772**	**14.148**

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el ejercicio 2022 ascendió a:

	2022	2021
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	751	1.047
Colocaciones para vivienda	1.415	985
Colocaciones de consumo	—	—
Total	**2.166**	**2.032**

(c) La composición de gastos por intereses es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.515	842
Depósitos y otras captaciones a plazo	776.658	73.958
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	15.845	941
Obligaciones con bancos	37.414	23.384
Instrumentos financieros de deuda emitidos	210.393	175.547
Otras obligaciones financieras	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.865	1.978
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	31.271	29.389
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(37.047)	(29.954)
Total	**1.040.914**	**276.085**

(d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	2022			2021		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Utilidad cobertura contable valor razonable	608	—	608	6.075	—	6.075
Pérdida cobertura contable valor razonable	(740)	—	(740)	(5.513)	—	(5.513)
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	72.354	112.322	184.676	192.590	234.987	427.577
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(98.345)	(75.275)	(173.620)	(215.898)	(205.033)	(420.931)
Resultado ajuste elemento cubierto	(608)	—	(608)	(5.429)	—	(5.429)
Total	**(26.731)**	**37.047**	**10.316**	**(28.175)**	**29.954**	**1.779**

Banco de Chile y sus Filiales

31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES:

(a) Al cierre de cada ejercicio, el resumen de reajustes, es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Ingresos por reajustes	2.115.718	993.501
Gastos por reajustes	(1.159.838)	(538.356)
Total reajustes netos	**955.880**	**455.145**

(b) La composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—
Instrumentos financieros de deuda	68.107	15.243
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	850.415	396.730
Colocaciones para vivienda	1.335.206	633.827
Colocaciones de consumo	6.964	4.216
Otros instrumentos financieros	5.238	1.768
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	70.845	24.469
Otros instrumentos financieros	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(221.057)	(82.752)
Total	**2.115.718**	**993.501**

(b.1) Al cierre del ejercicio, el stock de los reajustes no reconocidos en resultados es el siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	4.256	2.395
Colocaciones para vivienda	7.061	2.200
Colocaciones de consumo	62	40
Total	**11.379**	**4.635**

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el ejercicio 2022 ascendió a:

	2022	2021
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	1.284	1.817
Colocaciones para vivienda	4.555	1.296
Colocaciones de consumo	1	—
Total	**5.840**	**3.113**

(c) La composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	40.557	32.287
Depósitos y otras captaciones a plazo	195.244	57.100
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—
Obligaciones con bancos	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	803.863	391.499
Otras obligaciones financieras	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	120.174	57.470
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—
Total	**1.159.838**	**538.356**

(d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	2022			2021		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(221.057)	—	(221.057)	(82.752)	—	(82.752)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—
Total	**(221.057)**	**—**	**(221.057)**	**(82.752)**	**—**	**(82.752)**

Banco de Chile y sus Filiales

32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES:

El monto de ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estados del Resultado Consolidado del ejercicio, corresponde a los siguientes conceptos:

	2022	2021
	MM$	MM$
Ingresos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por servicios de tarjetas	217.342	183.293
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	121.028	108.221
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	87.541	74.662
Comisiones por administración de cuentas	59.812	50.793
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	35.831	31.359
Comisiones por avales y cartas de crédito	35.381	30.130
Uso de Canales de distribución	27.135	30.128
Convenio uso de marca	26.333	22.616
Comisiones por intermediación y manejo de valores	19.238	20.547
Comisiones por prepago de créditos	9.486	14.765
Comisiones por asesorías financieras	8.935	4.598
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	4.607	4.396
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	4.197	5.595
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.706	1.103
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.394	1.328
Comisiones de préstamos con letras de crédito	212	431
Otras comisiones ganadas	17.157	15.346
Total	**677.335**	**599.311**
Gastos por comisiones y servicios recibidos		
Comisiones por operación de tarjetas	49.223	43.831
Transacciones interbancarias	41.012	31.368
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	34.324	31.662
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	9.224	11.762
Comisiones por operación con valores	5.599	6.138
Recaudación y pagos	4.469	4.211
Otras comisiones por servicios recibidos	1.865	1.977
Total	**145.716**	**130.949**

33. RESULTADO FINANCIERO NETO:

(a) El monto de resultado financiero neto que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado del ejercicio, corresponde a los siguientes conceptos:

	2022	2021
	MM$	MM$
Resultado financiero por:		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	5.182.011	2.832.151
Instrumentos financieros de deuda	246.913	29.725
Otros instrumentos financieros	11.275	5.604
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	(5.177.460)	(2.688.128)
Otros instrumentos financieros	(782)	989
Subtotal	261.957	180.341
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:		
Instrumentos financieros de deuda	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:		
Instrumentos financieros de deuda	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	—	—
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Activos financieros a costo amortizado	1.630	4.704
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(63.401)	1.242
Pasivos financieros a costo amortizado	(1)	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—
Subtotal	(61.772)	5.946
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:		
Resultado por cambio de moneda extranjera	144.079	(249.670)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	491	15.131
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(41.370)	199.209
Subtotal	103.200	(35.330)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio:		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros:		
Activos financieros a costo amortizado	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—
Obligaciones por contratos de arriendo	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—
Coberturas contables inefectivas:		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	—	—
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	—	—
Coberturas contables de otro tipo:		
Coberturas de otro tipo de activos financieros	—	—
Total	**303.385**	**150.957**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) A continuación, se detalla el ingreso (gasto) asociado al movimiento de provisiones constituidas por riesgo de crédito relacionado con las colocaciones y créditos contingentes denominados en moneda extranjera el cual es reflejado en el ítem "Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras":

	2022	2021
	MM$	MM$
Adeudado por bancos	34	(83)
Colocaciones comerciales	(197)	(15.072)
Colocaciones vivienda	—	—
Colocaciones consumo	17	(2.159)
Créditos contingentes	250	(2.041)
Total	**104**	**(19.355)**

34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES:

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N°14 corresponde a lo siguiente:

Sociedad	Accionista	2022 MM$	2021 MM$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	6.809	(3.254)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.567	876
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	804	385
Redbanc S.A.	Banco de Chile	652	539
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	404	315
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	140	58
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	108	32
Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.(*)	Banco de Chile	—	1.405
Subtotal Asociadas		10.484	356
Negocios Conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	1.866	831
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	681	606
Subtotal Negocios Conjuntos		2.547	1.437
Inversiones Minoritarias			
Bolsa de Comercio de Santiago S.A.	Banchile Corredora de Bolsa	487	400
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	50	46
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Banchile Corredora de Bolsa	12	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredora de Bolsa	—	1
Subtotal Inversiones Minoristas		549	447
Total		**13.580**	**2.240**

(*) Ver Nota N°5, letra (c).

35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS:

	2022	2021
	MM$	MM$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	8.039	5.416
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	165	230
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(620)	(205)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(6.838)	(1.873)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.077)	(813)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	(435)	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	1.043	214
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.727	1.140
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	**2.004**	**4.109**

36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES:

(a) Durante los ejercicios 2022 y 2021, el Banco y sus filiales presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Reajuste por PPM	17.044	5.182
Ingreso neto por propiedades de inversión	6.765	6.069
Ingresos de bancos corresponsales	3.116	2.800
Recuperación de gastos	1.979	1.333
Custodia y comisión de confianza	135	261
Ingreso por gestión tributaria	116	3.117
Ingresos comercio exterior	75	55
Ingresos por recuperación de gastos	48	70
Otros ingresos	381	927
Total	**29.659**	**19.814**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Durante los ejercicios 2022 y 2021, el Banco y sus filiales presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Castigos por riesgo operacional	18.392	13.898
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	4.786	242
Banco corresponsal	3.321	2.614
Administración de tarjetas	2.086	2.099
Gastos legales	1.572	357
Gasto de provisiones por riesgo operacional	1.523	765
Multas fiscales	402	5
Prima seguros créditos renegociados	351	416
Seguro de desgravamen	258	233
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	130	583
Provisiones por juicios y litigios	56	2
Aporte otros organismos	10	257
Provisión operaciones pendientes	(197)	1.236
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(6.050)	(4.010)
Otros gastos	1.061	741
Total	**27.701**	**19.438**

37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS:

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	491.696	427.434
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	27.381	16.221
Gastos de capacitación	2.596	1.956
Gastos por sala cuna y jardín infantil	1.403	1.536
Otros gastos del personal	5.150	3.805
Total	**528.226**	**450.952**

38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

La composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	123.810	109.029
Mantenimiento y reparación de activo fijo	42.157	39.674
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	15.267	16.819
Servicios de vigilancia y transporte de valores	12.996	13.228
Materiales de oficina	9.288	8.092
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	8.465	7.619
Alumbrado, calefacción y otros servicios	5.307	4.445
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	4.614	4.553
Casilla, correos, franqueos, embozado y entrega de productos a domicilio	4.372	4.719
Servicio externo de custodia de documentación	3.846	3.095
Gastos judiciales y notariales	3.733	4.307
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	3.731	4.227
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	2.782	3.372
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.449	2.702
Honorarios por otros informes técnicos	799	730
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	777	657
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	491	452
Multas aplicadas por otros organismos	211	153
Otros gastos generales de administración	14.214	7.948
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	17.939	17.524
Procesamiento de datos	8.385	9.406
Servicio externo de evaluación de créditos	5.208	4.957
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.438	1.108
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	358	355
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	92	103
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	3.095	2.883
Otros gastos del Directorio	102	22
Publicidad	37.233	30.653
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	13.566	11.968
Contribuciones de bienes raíces	4.727	4.852
Otros impuestos distintos a la renta	2.207	1.785
Patentes municipales	1.568	1.395
Otros cargos legales	47	45
Total	**355.274**	**322.877**

Banco de Chile y sus Filiales

39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los ejercicios 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	2022	2021
	MM$	MM$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	21.502	17.831
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	9.228	8.895
Otros activos fijos	21.708	20.873
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	30.804	28.339
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	963	860
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	—	—
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	**84.205**	**76.798**

40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Deterioro de activos intangibles	122	1.647
Deterioro de activos fijos	9	43
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	(54)	(268)
Total	**77**	**1.422**

41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS:

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM$	MM$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	326.948	210.026
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito de colocaciones	164.669	212.264
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.009	1.002
Recuperación de créditos castigados	(64.508)	(66.227)
Total	**435.118**	**357.065**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias:

Al 31 de diciembre de 2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	276	—	—	—	—	276	—	276
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	276	—	—	—	—	276	—	276
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	3.728	—	16.364	28.165	61.460	109.717	—	109.717
Liberación de provisiones	—	(10.448)	—	—	—	(10.448)	(15.790)	(26.238)
Subtotal	3.728	(10.448)	16.364	28.165	61.460	99.269	(15.790)	83.479
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	5.641	—	—	3.977	9.618	—	9.618
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	5.641	—	—	3.977	9.618	—	9.618
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	57.379	—	—	176.196	233.575	—	233.575
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	57.379	—	—	176.196	233.575	—	233.575
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	4.004	52.572	16.364	28.165	241.633	342.738	(15.790)	326.948
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(26.313)
Colocaciones para vivienda								(10.240)
Colocaciones de consumo								(27.955)
Subtotal								(64.508)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**262.440**

Al 31 de diciembre de 2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(229)	—	—	—	—	(229)	—	(229)
Subtotal	(229)	—	—	—	—	(229)	—	(229)
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	4.826	—	—	23.925	49.682	78.433	24.424	102.857
Liberación de provisiones	—	(24.817)	(457)	—	—	(25.274)	—	(25.274)
Subtotal	4.826	(24.817)	(457)	23.925	49.682	53.159	24.424	77.583
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	11.765	11.765	—	11.765
Liberación de provisiones	—	(4.087)	—	—	—	(4.087)	—	(4.087)
Subtotal	—	(4.087)	—	—	11.765	7.678	—	7.678
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	130.203	130.203	—	130.203
Liberación de provisiones	—	(5.209)	—	—	—	(5.209)	—	(5.209)
Subtotal	—	(5.209)	—	—	130.203	124.994	—	124.994
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	4.597	(34.113)	(457)	23.925	191.650	185.602	24.424	210.026
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(14.647)
Colocaciones para vivienda								(7.356)
Colocaciones de consumo								(44.224)
Subtotal								(66.227)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**143.799**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito:

	2022	2021
	MM$	MM$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	6.578	1.743
Colocaciones de consumo	(2.710)	(11.368)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	801	1.889
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:		
Colocaciones comerciales	160.000	220.000
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	**164.669**	**212.264**

42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS:

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

43. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS:

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus filiales, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	343.278	—	—	343.278
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	3.354	—	—	3.354
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	16.759	—	—	16.759
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	—	609.155	1.384	12.024	622.563
Colocaciones Vivienda	—	—	15.221	58.608	73.829
Colocaciones Consumo	—	—	2.068	10.879	12.947
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(4.153)	(21)	(401)	(4.575)
Otros activos	9	149.096	—	21	149.126
Créditos contingentes	—	177.834	4.119	17.872	199.825
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	400.984	—	—	400.984
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	7.647	—	—	7.647
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	217	206.465	3.081	6.529	216.292
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.643	274.318	3.815	24.125	306.901
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	177.827	—	—	177.827
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	11.252	—	—	11.252
Otros pasivos	—	108.767	517	52	109.336

Banco de Chile y sus Filiales

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2021	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz MM$	Otra Entidad Jurídica MM$	Personal Clave del Banco Consolidado MM$	Otras Partes Relacionadas MM$	Total MM$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	319.120	—	—	319.120
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	16	—	—	16
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	15.045	—	—	15.045
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	—	470.424	853	12.718	483.995
Colocaciones Vivienda	—	—	14.612	51.025	65.637
Colocaciones Consumo	—	—	1.862	8.798	10.660
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(3.795)	(15)	(416)	(4.226)
Otros activos	8	106.137	—	40	106.185
Créditos contingentes	—	162.046	4.119	17.713	183.878
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	313.277	—	—	313.277
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	608	—	—	608
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	254	209.799	7.403	7.219	224.675
Depósitos y otras captaciones a plazo	19.836	196.913	2.310	19.347	238.406
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	122.883	—	—	122.883
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.256	—	—	10.256
Otros pasivos	—	93.743	483	18	94.244

(b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (*):

Al 31 de diciembre de 2022	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	23.467	424	2.087	25.978
Ingresos por reajustes	—	25.560	1.958	7.649	35.167
Ingresos por comisiones	92	112.308	20	69	112.489
Resultado financiero neto	—	88.103	—	—	88.103
Otros ingresos	—	79	—	—	79
Total Ingresos	**92**	**249.517**	**2.402**	**9.805**	**261.816**
Gastos por intereses	826	8.412	144	1.167	10.549
Gastos por reajustes	—	—	12	27	39
Gastos por comisiones	—	35.948	—	—	35.948
Gastos por pérdidas crediticias	—	242	(5)	31	268
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	173	32.873	71.524	104.570
Gastos de administración	—	22.254	3.603	120	25.977
Otros gastos	—	10	3	15	28
Total Gastos	**826**	**67.039**	**36.630**	**72.884**	**177.379**

Al 31 de diciembre de 2021	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	7.300	360	1.730	9.390
Ingresos por reajustes	—	5.291	953	3.787	10.031
Ingresos por comisiones	149	98.680	26	60	98.915
Resultado financiero neto	—	49.775	—	—	49.775
Otros ingresos	—	466	—	—	466
Total Ingresos	**149**	**161.512**	**1.339**	**5.577**	**168.577**
Gastos por intereses	3	450	4	27	484
Gastos por reajustes	—	7	—	—	7
Gastos por comisiones	—	29.813	—	—	29.813
Gastos por pérdidas crediticias	—	1.659	—	74	1.733
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	6	26.100	67.098	93.204
Gastos de administración	—	20.771	3.325	78	24.174
Otros gastos	—	32	1	4	37
Total Gastos	**3**	**52.738**	**29.430**	**67.281**	**149.452**

(*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2022

		Descripción de la transacción	
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de licencia TI	
		Servicios de soporte TI	
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de software	
	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	
Bolsa de Comercio de Santiago	Otras partes relacionadas	Servicios de soporte TI	
		Servicio información financiera	
		Comisión corretaje	
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	
Redbanc S.A.	Asociadas	Desarrollo de software	
		Servicios administración de transacciones electrónicas	
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de software	
		Servicios de soporte TI	
Depósito Central de Valores	Asociadas	Servicios de custodia	
Inmobiliaria e inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios físicos	
Tagle y Compañía limitada	Otras partes relacionadas	Servicios legales	
Manantial S.A	Otras partes relacionadas	Materiales e insumos	
Radio difusión SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	
Nexus S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de entrega de productos a clientes	
		Procesamiento de tarjetas	
		Servicios de desarrollo TI	
		Servicios de embozado	
		Servicios de prevención de fraude	
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	
		Servicios computacionales	
DCV registros S.A	Asociadas	Servicios computacionales	
Soc operadora de la Cámara de Compensación	Asociadas	Servicios de recaudación	
Comder Contraparte Central S.A.	Asociadas	Servicios de compensación de valores	
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Asociadas	Comisiones corretaje	
Transbank S.A.	Asociadas	Comisiones por procesamiento	
		Comisión de intercambio	
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	
Citibank	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	

Descripción de la transacción				Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MM$	Ingresos MM$	Gastos MM$	Cuentas por cobrar MM$	Cuentas por pagar MM$
30 días	Según contrato	Si	440	—	440	—	32
30 días	Según contrato	Si	334	—	334	—	—
30 días	Mensual	Si	584	—	584	—	134
30 días	Según contrato	Si	768	—	768	—	465
30 días	Según contrato	Si	4.405	—	4.405	—	—
30 días	Según contrato	Si	259	—	259	—	—
30 días	Según contrato	Si	335	—	335	—	—
30 días	Según contrato	Si	310	—	310	—	—
30 días	Según contrato	Si	168	—	168	—	168
30 días	Según contrato	Si	399	—	399	—	1.223
30 días	Según contrato	Si	13.380	—	13.380	—	—
30 días	Según contrato	Si	6.029	—	6.029	—	2.281
30 días	Según contrato	Si	2.873	—	2.873	—	—
30 días	Según contrato	Si	2.230	—	2.230	—	53
30 días	Según contrato	Si	82	—	82	—	—
30 días	Según contrato	Si	126	—	126	—	6
30 días	Según contrato	Si	224	—	224	—	15
30 días	Según contrato	Si	105	—	105	—	4
30 días	Según contrato	Si	1.185	—	1.185	—	1.679
30 días	Según contrato	Si	11.178	—	11.178	—	—
30 días	Según contrato	Si	1.565	—	1.565	—	—
30 días	Según contrato	Si	724	—	724	—	—
30 días	Según contrato	Si	1.234	—	1.234	—	—
30 días	Según contrato	Si	421	—	421	—	17
			340	—	340	—	—
30 días	Según contrato	Si	275	—	275	—	—
30 días	Según contrato	Si	588	—	588	—	56
30 días	Según contrato	Si	830	—	830	—	27.198
30 días	Según contrato	Si	153	—	153	—	—
30 días	Según contrato	Si	1.150	—	1.150	—	91
30 días	Según contrato	Si	94.489	94.489	—	409	—
30 días	Según contrato	Si	2.340	—	2.340	—	378
Trimestral	Según contrato	Si	10.583	10.583	—	12.043	—

Banco de Chile y sus Filiales

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	2022	2021
	MM$	MM$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	3.095	2.883
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	31.224	25.876
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	1.649	224
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—
Subtotal	32.873	26.100
Total	**35.968**	**28.983**

(e) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	2022	2021
	Nº de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Filiales del banco	19	18
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Filiales	5	5
Gerentes de División / Área – Banco	93	95
Gerentes de División / Área – Filiales	31	26
Subtotal	130	127
Total	**149**	**145**

44. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS:

El Banco y sus filiales han definido un marco de valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de las áreas de negocios y reporta al Gerente de División Gestión, Control Financiero y Productividad. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero de Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus filiales toman en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

(i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso. Los parámetros de entrada para la valorización corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

(iii) Técnicas de valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones específicas para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivadas de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información directa del mercado, se utilizan datos de proveedores externos de información, precios de instrumentos similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo tres ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer y un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidas en los portafolios de inversiones, se determina la porción del ajuste a valor razonable explicada por deterioro por riesgo de crédito de la contraparte.

En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. Finalmente, el ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA). De manera similar, la determinación del deterioro por riesgo de crédito se determina en función del riesgo de contraparte implícito en la tasa de mercado del instrumento.

Banco de Chile y sus Filiales

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa para instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales (FVTOCI por sus siglas en inglés) e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado (mantenidos hasta el vencimiento).

(v) Controles de valorización.

Para controlar que los parámetros de mercado que Banco de Chile utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y de ellos se deriva la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas de interés. Este proceso tiene por objetivo controlar que los parámetros de mercado provistos por las áreas de negocios respectivas, antes de su ingreso en sistemas para la valorización oficial, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio. En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidos. Estos rangos son aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero.

En forma paralela y complementaria, la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares, donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones de instrumentos similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco de valorización descrito en la Política de Valor Razonable (y su procedimiento) aprobada por el Directorio de Banco de Chile, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable:

Banco de Chile y sus filiales clasifican los instrumentos financieros que poseen en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado con precios cotizados (sin ajustar) extraídos de mercados líquidos y profundos. Para estos instrumentos existen cotizaciones o precios (tasas internas de retorno, valor cuota, precio) de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones de instrumentos de renta fija del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que pertenecen a *benchmarks*, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un *Benchmark*, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-03, Pesos-04, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, UF-02, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un *Benchmark* corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un *Benchmark*. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

En el caso de deuda emitida por el Gobierno, se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones, se utiliza el precio vigente por cuota o acción, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

La técnica de valorización descrita anteriormente es equivalente a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile y corresponde a la metodología estándar que se utiliza en el mercado.

Nivel 2: Son instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado en base a precios distintos a los cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios o tasas internas de retorno) o indirectamente (es decir, derivadas de precios o tasas internas de retorno de instrumentos similares). Dentro de estas categorías se incluyen:

a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente instrumentos derivados, deuda emitida por bancos, emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que no pertenecen a *benchmarks*.

Para valorizar derivados, dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de *Black-Scholes-Merton*, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuenten con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

Banco de Chile y sus Filiales

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 2:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Letras Hipotecarias		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Depósitos a Plazo		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Cross Currency Swaps, Interest Rate Swaps, FX Forwards, Forwards de Inflación		Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de *brokers* que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de *bootstrapping* sobre las tasas swap.
Opciones FX	*Modelo Black-Scholes*	Precios para el cálculo de la superficie de volatilidades son obtenidos de *brokers* que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 3:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore	Modelo de flujo de caja descontado	Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.

Banco de Chile y sus Filiales

(a) Cuadro de niveles:

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

	Nivel 1	
	2022 MM$	2021 MM$
ACTIVOS FINANCIEROS		
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Contratos de derivados financieros:		
Forwards	—	—
Swaps	—	—
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	—	—
Instrumentos financieros de deuda:		
Del Estado y Banco Central de Chile	28.128	169.067
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Subtotal	28.128	169.067
Otros	257.325	138.753
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		
Instrumentos financieros de deuda: (1)		
Del Estado y Banco Central de Chile	552.763	507.368
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Subtotal	552.763	507.368
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable		
Forwards	—	—
Swaps	—	—
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	—	—
Total	**838.216**	**815.188**
PASIVOS FINANCIEROS		
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Contratos de derivados financieros:		
Forwards	—	—
Swaps	—	—
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	—	—
Otros	—	—
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable		
Forwards	—	—
Swaps	—	—
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	—	—
Total	**—**	**—**

(1) Al 31 de diciembre de 2022, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de "Investment Grade". Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

	Nivel 2		Nivel 3		Total	
	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$
	565.373	742.545	—	—	565.373	742.545
	2.389.577	1.958.243	—	—	2.389.577	1.958.243
	2.321	4.509	—	—	2.321	4.509
	2.758	199	—	—	2.758	199
	—	—	—	—	—	—
	2.960.029	2.705.496	—	—	2.960.029	2.705.496
	3.031.164	3.303.055	—	—	3.059.292	3.472.122
	273.934	214.336	100.519	51.484	374.453	265.820
	—	—	—	—	—	—
	3.305.098	3.517.391	100.519	51.484	3.433.745	3.737.942
	—	—	—	—	257.325	138.753
	1.706.094	1.981.482	—	—	2.258.857	2.488.850
	1.499.625	540.756	41.283	25.203	1.540.908	565.959
	167.627	—	—	—	167.627	—
	3.373.346	2.522.238	41.283	25.203	3.967.392	3.054.809
	—	—	—	—	—	—
	27.077	277.802	—	—	27.077	277.802
	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—
	27.077	277.802	—	—	27.077	277.802
	9.665.550	**9.022.927**	**141.802**	**76.687**	**10.645.568**	**9.914.802**
	535.643	505.179	—	—	535.643	505.179
	2.560.285	2.264.139	—	—	2.560.285	2.264.139
	1.665	2.726	—	—	1.665	2.726
	3.889	459	—	—	3.889	459
	—	—	—	—	—	—
	3.101.482	2.772.503	—	—	3.101.482	2.772.503
	6.271	9.610	—	—	6.271	9.610
	—	88	—	—	—	88
	223.016	608	—	—	223.016	608
	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—
	223.016	696	—	—	223.016	696
	3.330.769	**2.782.809**	**—**	**—**	**3.330.769**	**2.782.809**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Conciliación Nivel 3:

La siguiente tabla muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin del ejercicio para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los Estados Financieros Consolidados:

	Diciembre 2022							
	Saldo al 01-Ene-22	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados[1]	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio[2]	Compras	Ventas	Transferencias desde niveles 1 y 2	Transferencias hacia niveles 1 y 2	Saldo al 31-Dic-22
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	51.484	902	—	111.960	(63.827)	—	—	100.519
Subtotal	51.484	902	—	111.960	(63.827)	—	—	100.519
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.203	(1.477)	4.921	25.044	(12.408)	—	—	41.283
Subtotal	25.203	(1.477)	4.921	25.044	(12.408)	—	—	41.283
Total	**76.687**	**(575)**	**4.921**	**137.004**	**(76.235)**	**—**	**—**	**141.802**

	Diciembre 2021							
	Saldo al 01-Ene-21	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados[1]	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio[2]	Compras	Ventas	Transferencias desde niveles 1 y 2	Transferencias hacia niveles 1 y 2	Saldo al 31-Dic-21
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	5.494	(503)	—	42.484	(3.160)	7.169	—	51.484
Subtotal	5.494	(503)	—	42.484	(3.160)	7.169	—	51.484
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	36.596	1.084	(3.168)	10.212	(20.453)	6.399	(5.467)	25.203
Subtotal	36.596	1.084	(3.168)	10.212	(20.453)	6.399	(5.467)	25.203
Total	**42.090**	**581**	**(3.168)**	**52.696**	**(23.613)**	**13.568**	**(5.467)**	**76.687**

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro "Resultado Financiero Neto".
(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro "Otro Resultado Integral Acumulado".

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos:

La siguiente tabla muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización:

	Al 31 de Diciembre de 2022		Al 31 de Diciembre de 2021	
	Nivel 3 MM$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo MM$	Nivel 3 MM$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo MM$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	100.519	(997)	51.484	(506)
Subtotal	100.519	(997)	51.484	(506)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	41.283	(1.263)	25.203	(782)
Subtotal	41.283	(1.263)	25.203	(782)
Total	**141.802**	**(2.260)**	**76.687**	**(1.288)**

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, el Banco ha llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que, al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio, mientras que para los Bonos Off Shore se determinó aplicar un impacto de 10% solamente en el spread, ya que la tasa base está cubierta con instrumentos de interest rate swaps en las denominadas coberturas contables. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

(d) Otros activos y pasivos:

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, que en los Estados de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado es el siguiente:

	Valor Libro		Valor Razonable Estimado	
	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	2.764.884	3.713.734	2.764.884	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	772.196	486.700	772.196	486.700
Subtotal	3.537.080	4.200.434	3.537.080	4.200.434
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	64.365	54.061	64.365
Instrumentos financieros de deuda	902.355	839.744	836.527	821.743
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	—	159.960	—	159.960
Banco Central de Chile	1.801.100	1.090.000	1.801.100	1.090.000
Bancos del exterior	373.015	279.353	369.526	278.813
Subtotal	3.130.531	2.433.422	3.061.214	2.414.881
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	19.871.510	19.217.868	19.161.774	18.423.126
Colocaciones para vivienda	11.386.851	10.315.921	11.138.046	9.753.455
Colocaciones de consumo	4.658.051	3.978.079	4.608.041	3.899.940
Subtotal	35.916.412	33.511.868	34.907.861	32.076.521
Total	**42.584.023**	**40.145.724**	**41.506.155**	**38.691.836**
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	681.792	369.980	681.792	369.980
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	18.249.881	13.383.232	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.157.141	8.803.713	14.140.995	8.808.900
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	216.264	85.399	216.264	85.399
Obligaciones con bancos	5.397.676	4.861.865	4.844.427	4.325.869
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	2.328	4.005	2.466	4.209
Letras de crédito para fines generales	49	109	52	116
Bonos corrientes	9.265.570	8.557.281	9.030.443	8.397.835
Otras obligaciones financieras	344.030	250.005	363.809	274.838
Subtotal	42.766.290	40.812.258	41.981.688	40.147.047
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.010.905	917.510	1.002.250	869.364
Total	**44.458.987**	**42.099.748**	**43.665.730**	**41.386.391**

Banco de Chile y sus Filiales

Los otros activos y pasivos financieros no medidos a su valor razonable, pero para los cuales se estima un valor razonable aun cuando no se gestionan en base a dicho valor, incluyen activos y pasivos tales como colocaciones, depósitos y otras captaciones a plazo, instrumentos de deuda emitidos, y otros activos financieros y obligaciones con distintos vencimientos y características. Los valores razonables de éstos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

(e) Niveles de otros activos y pasivos:

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Nivel 1 Valor Razonable Estimado	
	2022 MM$	2021 MM$
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	2.764.884	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	772.196	486.700
Subtotal	3.537.080	4.200.434
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	64.365
Instrumentos financieros de deuda	836.527	821.743
Adeudado por bancos		
Bancos del país	—	159.960
Banco Central de Chile	1.801.100	1.090.000
Bancos del exterior	—	—
Subtotal	2.691.688	2.136.068
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Subtotal	—	—
Total	**6.228.768**	**6.336.502**
PASIVOS		
Operaciones con liquidación en curso	681.792	369.980
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	216.264	85.399
Obligaciones con bancos	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de crédito para vivienda	—	—
Letras de crédito para fines generales	—	—
Bonos corrientes	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—
Subtotal	13.599.496	18.335.280
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	—	—
Total	**14.281.288**	**18.705.260**

	Nivel 2 Valor Razonable Estimado		Nivel 3 Valor Razonable Estimado		Total Valor Razonable Estimado	
	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$	2022 MM$	2021 MM$
	—	—	—	—	2.764.884	3.713.734
	—	—	—	—	772.196	486.700
	—	—	—	—	3.537.080	4.200.434
	—	—	—	—	54.061	64.365
	—	—	—	—	836.527	821.743
	—	—	—	—	—	159.960
	—	—	—	—	1.801.100	1.090.000
	—	—	369.526	278.813	369.526	278.813
	—	—	369.526	278.813	3.061.214	2.414.881
	—	—	19.161.774	18.423.126	19.161.774	18.423.126
	—	—	11.138.046	9.753.455	11.138.046	9.753.455
	—	—	4.608.041	3.899.940	4.608.041	3.899.940
	—	—	34.907.861	32.076.521	34.907.861	32.076.521
	—	**—**	**35.277.387**	**32.355.334**	**41.506.155**	**38.691.836**
	—	—	—	—	681.792	369.980
	—	—	—	—	13.383.232	18.249.881
	—	—	14.140.995	8.808.900	14.140.995	8.808.900
	—	—	—	—	216.264	85.399
	—	—	4.844.427	4.325.869	4.844.427	4.325.869
	2.466	4.209	—	—	2.466	4.209
	52	116	—	—	52	116
	9.030.443	8.397.835	—	—	9.030.443	8.397.835
	—	—	363.809	274.838	363.809	274.838
	9.032.961	8.402.160	19.349.231	13.409.607	41.981.688	40.147.047
	—	—	1.002.250	869.364	1.002.250	869.364
	9.032.961	**8.402.160**	**20.351.481**	**14.278.971**	**43.665.730**	**41.386.391**

Banco de Chile y sus Filiales

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

Activos:	Pasivos:
- Efectivo y depósitos en bancos	- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso	- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país	

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.

- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada en el mercado. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.

- Letras de Crédito y Bonos Corrientes: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.

- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos, Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

45. VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS:

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de diciembre de 2022 y 2021. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumento financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

Banco de Chile y sus Filiales

	Diciembre 2022			
Activos	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 y hasta 3 meses MM$	Más de 3 y hasta 12 meses MM$
Efectivo y depósitos en bancos	2.764.884	—	—	—
Operaciones con liquidación en curso	—	772.196	—	—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	—	174.943	243.091	637.830
Instrumentos financieros de deuda	—	3.433.745	—	—
Otros	—	257.325	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	71.345	231.925	2.143.838
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	—	15.863
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	35.549	14.324	4.188
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Adeudados por bancos (*)	—	1.904.367	63.396	207.029
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	4.940.664	2.937.024	6.830.834
Total activos financieros	**2.764.884**	**11.590.134**	**3.489.760**	**9.839.582**

	Diciembre 2022			
Pasivos	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 y hasta 3 meses MM$	Más de 3 y hasta 12 meses MM$
Operaciones con liquidación en curso	—	681.792	—	—
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	—	167.937	222.880	588.342
Otros	—	4.355	1.916	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	1.462
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	—	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	9.342.195	2.962.617	1.324.088
Obligaciones por pactos de retrocompra y prestamos de valores	—	216.212	52	—
Obligaciones con bancos	—	289.675	84.391	675.089
Instrumentos financieros de deuda emitidos				
Letras de crédito	—	338	364	528
Bonos corrientes	—	38.469	173.248	1.248.410
Otras obligaciones financieras	—	343.943	11	54
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.618	7.644	17.353
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	1.153	—	117.262
Total pasivos financieros	**13.383.232**	**11.088.687**	**3.453.123**	**3.972.588**
Descalce	**(10.618.348)**	**501.447**	**36.637**	**5.866.994**

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a $778.392 millones para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y $677 millones para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a $407.745 millones.

	Diciembre 2022					
	Subtotal hasta 1 año MM$	Más de 1 y hasta 3 años MM$	Más de 3 y hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
	2.764.884	—	—	—	—	2.764.884
	772.196	—	—	—	—	772.196
	1.055.864	701.848	415.817	786.500	1.904.165	2.960.029
	3.433.745	—	—	—	—	3.433.745
	257.325	—	—	—	—	257.325
	2.447.108	718.241	80.008	722.035	1.520.284	3.967.392
	15.863	443	8.052	2.719	11.214	27.077
	54.061	—	—	—	—	54.061
	—	16.280	445.624	440.451	902.355	902.355
	2.174.792	—	—	—	—	2.174.792
	14.708.522	7.403.768	3.752.730	10.829.784	21.986.282	36.694.804
	27.684.360	**8.840.580**	**4.702.231**	**12.781.489**	**26.324.300**	**54.008.660**

	Diciembre 2022					
	Subtotal hasta 1 año MM$	Más de 1 y hasta 3 años MM$	Más de 3 y hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
	681.792	—	—	—	—	681.792
	979.159	692.759	465.828	963.736	2.122.323	3.101.482
	6.271	—	—	—	—	6.271
	1.462	20.240	15.639	185.675	221.554	223.016
	13.383.232	—	—	—	—	13.383.232
	13.628.900	113.901	5.940	655	120.496	13.749.396
	216.264	—	—	—	—	216.264
	1.049.155	4.348.521	—	—	4.348.521	5.397.676
		—	—	—		
	1.230	744	39	364	1.147	2.377
	1.460.127	1.895.121	2.282.248	3.628.074	7.805.443	9.265.570
	344.008	22	—	—	22	344.030
	27.615	27.634	15.009	19.111	61.754	89.369
	118.415	20.157	12.345	859.988	892.490	1.010.905
	31.897.630	**7.119.099**	**2.797.048**	**5.657.603**	**15.573.750**	**47.471.380**
	(4.213.270)	**1.721.481**	**1.905.183**	**7.123.886**	**10.750.550**	**6.537.280**

Banco de Chile y sus Filiales

	Diciembre 2021			
Activos	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 y hasta 3 meses MM$	Más de 3 y hasta 12 meses MM$
Efectivo y depósitos en bancos	3.713.734	—	—	—
Operaciones con liquidación en curso	—	486.700	—	—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	—	81.338	235.071	702.581
Instrumentos financieros de deuda	—	3.737.942	—	—
Otros	—	138.753	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	92.654	475.406	1.008.858
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	—	960
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	37.763	14.013	12.589
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Adeudados por bancos (*)	—	1.366.332	81.053	81.457
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	3.566.966	2.492.113	6.415.681
Total activos financieros	**3.713.734**	**9.508.448**	**3.297.656**	**8.222.126**

	Diciembre 2021			
Pasivos	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 y hasta 3 meses MM$	Más de 3 y hasta 12 meses MM$
Operaciones con liquidación en curso	—	369.980	—	—
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	—	34.654	226.057	712.583
Otros	—	2.320	4	7.286
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	696
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.249.881	—	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	6.304.693	1.748.178	234.675
Obligaciones por pactos de retrocompra y prestamos de valores	—	85.347	—	52
Obligaciones con bancos	—	196.093	1.259.282	18.344
Instrumentos financieros de deuda emitidos				
Letras de crédito	—	526	544	1.066
Bonos corrientes	—	139.876	374.532	848.924
Otras obligaciones financieras	—	249.800	25	90
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.312	6.586	17.502
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	4.227	1.390	112.859
Total pasivos financieros	**18.249.881**	**7.389.828**	**3.616.598**	**1.954.077**
Descalce	**(14.536.147)**	**2.118.620**	**(318.942)**	**6.268.049**

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a $718.249 millones para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y $519 millones para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a $448.257 millones.

	Diciembre 2021					
	Subtotal hasta 1 año MM$	Más de 1 y hasta 3 años MM$	Más de 3 y hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
	3.713.734	—	—	—	—	3.713.734
	486.700	—	—	—	—	486.700
	1.018.990	590.575	394.785	701.146	1.686.506	2.705.496
	3.737.942	—	—	—	—	3.737.942
	138.753	—	—	—	—	138.753
	1.576.918	836.880	124.380	516.631	1.477.891	3.054.809
	960	61.035	5.681	210.126	276.842	277.802
	64.365	—	—	—	—	64.365
	—	—	413.599	426.145	839.744	839.744
	1.528.842	990	—	—	990	1.529.832
	12.474.760	7.627.207	4.002.539	10.125.611	21.755.357	34.230.117
	24.741.964	**9.116.687**	**4.940.984**	**11.979.659**	**26.037.330**	**50.779.294**

	Diciembre 2021					
	Subtotal hasta 1 año MM$	Más de 1 y hasta 3 años MM$	Más de 3 y hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
	369.980	—	—	—	—	369.980
	973.294	644.452	399.499	755.258	1.799.209	2.772.503
	9.610	—	—	—	—	9.610
	696	—	—	—	—	696
	18.249.881	—	—	—	—	18.249.881
	8.287.546	65.552	1.906	452	67.910	8.355.456
	85.399	—	—	—	—	85.399
	1.473.719	3.388.146	—	—	3.388.146	4.861.865
	2.136	1.425	185	368	1.978	4.114
	1.363.332	1.933.284	1.784.606	3.476.059	7.193.949	8.557.281
	249.915	90	—	—	90	250.005
	26.400	29.056	16.449	23.765	69.270	95.670
	118.476	19.979	15.854	763.201	799.034	917.510
	31.210.384	**6.081.984**	**2.218.499**	**5.019.103**	**13.319.586**	**44.529.970**
	(6.468.420)	**3.034.703**	**2.722.485**	**6.960.556**	**12.717.744**	**6.249.324**

Banco de Chile y sus Filiales

46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA:

Al 31 de diciembre 2022	Peso Chileno MM$	UF MM$	Reajustable Tipo de Cambio MM$	Dólar Usa MM$
Activos				
Activos financieros	27.002.192	19.662.498	118.265	6.164.921
Activos no financieros	1.676.512	25.186	4.625	318.509
Total Activos	**28.678.704**	**19.687.684**	**122.890**	**6.483.430**
Pasivos				
Pasivos financieros	29.120.086	10.560.342	233	6.624.182
Pasivos no financieros	1.981.737	209.270	355	323.996
Total Pasivos	**31.101.823**	**10.769.612**	**588**	**6.948.178**
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(2.117.894)**	**9.102.156**	**118.032**	**(459.261)**

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nocionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

Al 31 de diciembre 2021	Peso Chileno MM$	UF MM$	Reajustable Tipo de Cambio MM$	Dólar Usa MM$
Activos				
Activos financieros	25.677.120	18.045.860	87.677	6.005.310
Activos no financieros	1.374.631	14.871	1.113	306.478
Total Activos	**27.051.751**	**18.060.731**	**88.790**	**6.311.788**
Pasivos				
Pasivos financieros	28.966.810	8.016.086	11	6.415.807
Pasivos no financieros	1.802.566	285.683	—	393.737
Total Pasivos	**30.769.376**	**8.301.769**	**11**	**6.809.544**
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(3.289.690)**	**10.029.774**	**87.666**	**(410.497)**

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nocionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

	Peso Colombiano	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizo	Yen Japonés	Yuan Chino	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	40.693	191.526	2.646	13.243	14.491	19.116	53.229.591
	—	23	911	—	—	—	5	2.025.771
	—	**40.716**	**192.437**	**2.646**	**13.243**	**14.491**	**19.121**	**55.255.362**
	—	23.466	237.470	364.359	194.286	3.485	751.216	47.879.125
	—	28	2.106	56	37	117	208	2.517.910
	—	**23.494**	**239.576**	**364.415**	**194.323**	**3.602**	**751.424**	**50.397.035**
	—	**17.227**	**(45.944)**	**(361.713)**	**(181.043)**	**11.006**	**(732.100)**	**5.350.466**

	Peso Colombiano	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizo	Yen Japonés	Yuan Chino	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	21.665	145.617	26.854	16.870	20.819	12.734	50.060.526
	—	30	675	—	—	—	2	1.697.800
	—	**21.695**	**146.292**	**26.854**	**16.870**	**20.819**	**12.736**	**51.758.326**
	—	10.484	219.932	368.284	265.651	3.137	712.025	44.978.227
	—	1	2.944	1	1	1.601	43	2.486.577
	—	**10.485**	**222.876**	**368.285**	**265.652**	**4.738**	**712.068**	**47.464.804**
	—	**11.181**	**(74.315)**	**(341.430)**	**(248.781)**	**17.682**	**(699.291)**	**5.082.299**

Banco de Chile y sus Filiales

47. ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS:

(1) Introducción:

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando su solvencia de largo plazo.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus filiales.

(a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio del Banco de Chile es responsable de establecer las políticas, el marco de apetito por riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Asimismo, ratifica las estrategias, políticas, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional y se encarga de garantizar la consistencia de este modelo con la estrategia del Banco, asegurando una adecuada implantación del modelo en la organización. Junto con ello, establece la Política sobre Control de Riesgo de Filiales, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades filiales pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus filiales, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, actuando en forma directa o por medio de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado de la evolución de los diferentes ámbitos de riesgo, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera y Comité Superior de Riesgo Operacional, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado y operacional. Estos comités, se describen en los próximos literales.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, que al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto a un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. Adicionalmente, la División Riesgo Crédito Mayorista cuenta bajo su tuición la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento de modelos, su validación y la gestión de riego de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Filiales. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de los procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las filiales, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por la Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad, la Gerencia de Ciberdefensa y la Subgerencia de Gestión Estratégica. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad, como unidades de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las gerencias y subgerencias señaladas.

(i) Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero

Tiene como funciones diseñar políticas y procedimientos relacionados con riesgo de precio y de liquidez; diseñar una estructura de límites y alertas de exposiciones financieras, revisar la propuesta al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo, y asegurar una correcta y oportuna medición, control y reporte de los mismos; realizar seguimiento de las exposiciones y riesgos financieros; analizar impactos en valorización de operaciones y/o en resultados debido a potenciales movimientos adversos en los valores de las variables de mercado o de estrechez de liquidez; revisar los supuestos de las pruebas de tensión y establecer planes de acción cuando corresponda; asegurar la existencia de unidades independientes que valorizan posiciones financieras, y analizar los resultados de las posiciones financieras; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos en el ámbito de riesgo de mercado y liquidez; realizar seguimiento a la exposición financiera internacional de pasivos; revisar las principales exposiciones crediticias de los productos de Tesorería (derivados, bonos); asegurar que los lineamientos de administración de los riesgos de precio y liquidez en las empresas filiales sean coherentes con los del Banco, y tomar conocimiento de la evolución de sus principales riesgos financieros.

El Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, sesiona mensualmente y está integrado por el Presidente del Directorio, cuatro Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente Área Riesgo de Mercado. En caso de estimarlo conveniente, el Comité podrá invitar a determinadas personas a participar, permanente u ocasionalmente, en una o más sesiones.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

Banco de Chile y sus Filiales

Cada comité define los términos y condiciones bajo los cuales el Banco acepta los riesgos de contraparte y las divisiones Riesgo Crédito Mayorista y Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos participan en forma independiente y autónoma de las áreas comerciales. Se constituyen en función de los segmentos comerciales y los montos a aprobar y tienen diferentes periodicidades de reunión.

Dentro de la estructura de administración de riesgos del Banco, la instancia máxima de aprobación es el Comité de Crédito de Directores. Sesiona semanalmente y está integrado por el Presidente del Directorio, directores titulares y suplentes, Gerente General y por el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista. A este Comité le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos cuyo monto total sometido a aprobación es igual o mayor a UF 750.000. También le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito que, de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco, deban ser aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

(iii) Comité Riesgo de Cartera

La principal función es conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos de las distintas bancas y segmentos, abarcando el ciclo completo de la gestión de riesgo de crédito con los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Revisa los principales deudores y los distintos indicadores de riesgo de la cartera, proponiendo estrategias de gestión diferenciadas. Aprueba y propone al Directorio las distintas políticas de riesgo de crédito. Es responsable de revisar, aprobar y recomendar al Directorio, para su aprobación definitiva las distintas metodologías de evaluación de cartera y modelos de provisión. Además, es responsable de revisar y analizar la suficiencia de provisiones para las distintas bancas y segmentos. También de revisar los lineamientos y avances metodológicos para el desarrollo de modelos internos de riesgo de crédito, junto con monitorear la concentración por sectores y segmentos según política de límites sectoriales. Revisa y aprueba tanto la Medición Integral de Riesgos (MIR) como el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito, asegurando su debida aprobación en el Directorio. Define las métricas que forman parte del Marco de Apetito al Riesgo y los niveles aceptables de las mismas. Verifica la consistencia de las políticas de riesgo de crédito de las sociedades filiales en relación a las del Banco, las controla de manera global y toma conocimiento sobre la gestión de riesgo de crédito que realizan las sociedades filiales. En general, conocer y analizar cualquier aspecto relevante en materias de Riesgo de Crédito en el portafolio del Banco de Chile.

El Comité de Riesgo de Cartera sesiona mensualmente y está integrado por Presidente del Directorio, dos Directores titulares o suplentes, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Comercial y Gerente Control Gestión e Información de Riesgo.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

La principal función del Comité consiste en otorgar un marco de lineamientos metodológicos para el Desarrollo, Seguimiento y Documentación de los modelos matemáticos que se usan en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, tales como Modelos de Gestión (Admisión, Seguimiento, Cobranza y Rating, entre otros) y los modelos regulatorios (Capital y Provisiones, específicas por riesgo de crédito o adicionales, bajo norma local o internacional), entre otros. El Comité excepcionalmente podrá evaluar metodologías alternativas, distintas a aquellas relacionadas con riesgo de crédito, a petición del Presidente del mismo.

El Comité tiene las funciones de definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; Revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios (ej. admisión, cobranza), los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que se pronuncie respecto de su ratificación; en el caso de modelos regulatorios el Comité técnico se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. Establecer los estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos. Establecer los estándares mínimos para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento, y operatoria de los modelos.

En cuanto a su composición, está integrado por el gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, los gerentes de Áreas de Seguimiento Riesgo, Estudios y Gestión, Desarrollo Negocios Personas, Modelos de Riesgo, Seguimiento Minorista y Modelos, y por los Subgerentes de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión e Infraestructura y del Jefe de Departamento Riesgo Personas. El Comité sesiona mensualmente.

(v) Comité Superior de Riesgo Operacional

Tiene carácter ejecutorio y está facultado para sancionar sobre los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Adicionalmente, debe tomar conocimiento sobre la gestión de riesgo operacional que realizan las sociedades filiales y reportan en su respectivo Comité Riesgo Operacional, incluyendo los temas de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio. Asimismo, conocer las medidas correctivas que adopten ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a las filiales y/o al Banco en este tipo de riesgo.

El Comité Superior de Riesgo Operacional está integrado por el Presidente del Directorio, tres Directores, titulares o suplentes, designados por el Directorio del Banco, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Operaciones y Tecnología, Gerente División Comercial, Gerente División Ciberseguridad, Gerente División Marketing y Banca Digital y Gerente Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(vi) Comité de Riesgo Operacional

Está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por el Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Ciberseguridad, Gerente Riesgo Operacional, Gerente Riesgo Tecnológico, Gerente Continuidad de Negocios, Gerente Área Operaciones, Gerente Planificación y PMO, Gerente Área Clientes, Gerente Grupo Grandes Empresas, Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(vii) Comité de Gestión de Capital

Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio; el Gerente General; el Gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad; el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista; el Gerente de la División Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; y el Gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. La Presidencia del Comité está a cargo de un miembro del Directorio. En caso de ausencia del Presidente, éste es subrogado por el otro miembro del Directorio.

El Comité de Gestión de Capital tiene como función principal monitorear y supervisar la gestión del capital del Banco y sus filiales, y velar por su cumplimiento conforme a la Política Corporativa de Gestión de Capital y normativa atingente, siendo responsable de: (i) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, la Política Corporativa de Gestión de Capital, al menos anualmente, (ii) revisar y aprobar la documentación de gobierno asociada a la gestión de capital, al menos anualmente, (iii) velar porque el Banco cuente con capital suficiente para hacer frente tanto a sus necesidades actuales como a las derivadas de escenarios de tensión, durante un horizonte de tres años, (iv) revisar y aprobar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer Objetivos Internos de Capital, para su posterior aprobación por parte del Directorio, (v) revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo (MAR) de Negocios y Capital, (vi) revisar y aprobar los resultados de las Pruebas de Tensión (previamente aprobados por los Comités especializados),

Banco de Chile y sus Filiales

en su versión integrada, para inclusión en el Plan de Capital, así como la MIR y el MAR del Banco, en sus versiones integradas, y proponer ajustes a los Comités Especializados en caso de considerarlo necesario, (vii) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (viii) efectuar seguimiento periódico de las distintas métricas definidas para la gestión de capital del Banco, así como de las variables que afectan a aquellos parámetros, (ix) mantener informado al Directorio del cumplimiento del Plan de Capital, del MAR Integrado del Banco, incluido el MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (x) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados al incumplimiento del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (xi) conocer y aprobar las metodologías y criterios utilizados en las mediciones normativas e internas relativas a gestión de capital, y gestión de riesgos con incidencia en capital, asociadas a los Pilares 1 y 2 de Basilea, (xii) conocer y aprobar la información divulgada al mercado en el marco del Pilar 3 de Basilea, (xiii) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear trimestralmente el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (xiv) tomar conocimiento de los resultados de la evaluación de control interno del Proceso de Autoevaluación de Capital, previo a la emisión del Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo.

(b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

(c) Metodología de Medición

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portfolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos específicos para la generación de modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo IFRS 9) y pruebas de tensión. Estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Producto de esta evaluación, tanto individual como grupal, se determina el nivel de provisiones que el banco debe constituir para cubrir las pérdidas, en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La evaluación individual aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

La evaluación grupal aplica, principalmente, a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas. Recientemente la CMF emitió una normativa en consulta proponiendo un modelo estándar (mínimo) para la cartera de consumo.

Durante el año 2022, el Banco mantuvo ajustes prudenciales a los modelos de provisiones realizados en 2020, en particular a sus parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI), siguiendo un enfoque conservador y prospectivo al respecto. Por consiguiente, se mantiene un permanente seguimiento de los modelos, acorde a los lineamientos aprobados por Directorio.

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Banco de Chile constituye provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

En dicho contexto, durante el año 2022 y 2021 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores.

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, ha incorporado los nuevos cálculos de Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos financieros y no financieros.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de su actividad. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo aprobado por el Directorio y reportado a la CMF.

(2) Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portfolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación, promoviendo la capacitación y formación permanente del personal de la Corporación.

Banco de Chile y sus Filiales

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital, y contribuir desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación y seguimiento de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

El Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos e inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.

2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen, y también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.

3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, en aspectos regulatorios y de gestión, para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.

4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficaces que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las definiciones reputacionales del Banco.

5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Basados en estos principios de gestión, las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante los últimos tres años la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, durante 2022, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado del comportamiento de las carteras, entre ellas la evolución de los créditos asociados a los programas Fogape Covid y Fogape Reactivación.

a) Segmentos Minoristas:

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

— Área de Admisión Minorista y Normativa, realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.

— Área de Modelos de Riesgo, tiene la responsabilidad de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos son validados por el Área de Validación de Modelos y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el "Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos", el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.

— Área Riesgo de Modelos y Control Interno, tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y a sus procesos, para ello se apoya en las funciones de validación de modelo, gestión de riesgo de modelos y control interno.

  La validación de Modelos, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo, incluyendo los activos ponderados por riesgo y pruebas de tensión, tanto en la etapa de construcción como de implementación de los mismos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, técnicas de modelación, implementación, análisis metodológico y paramétrico y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda.

  Por su parte, la gestión de riesgo de modelos tiene la responsabilidad de monitorear y velar por el cumplimiento de las actividades asociadas al estado en el cual se encuentran los modelos de acuerdo a su ciclo de vida.

  Finalmente, el control interno tiene por objetivo asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en la materialidad de los riesgos en relación a su impacto en los estados financieros, realizada a través de la evaluación de diseño y eficacia operativa del ambiente de control interno. Adicionalmente, y cumpliendo con el mismo marco anterior, se ha implementado el proceso de control interno para Basilea III el cual consiste en una revisión independiente de la función de gestión de capital.

— Área de Seguimiento Minorista y Modelos, se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portfolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno. Esta Área vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación.

  Por su parte, a través de la función de seguimiento de modelos de riesgo, se efectúa el monitoreo de los mismos, velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante.

  Adicionalmente, esta Área es responsable de la gestión del proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito, asegurando la correcta ejecución de los procesos y resultados obtenidos.

Banco de Chile y sus Filiales

— Área de Cobranza, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intenciones de pago, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales y con estricto apego al marco normativo vigente.

En este sentido, el Banco dispone de normas específicas relacionadas con la cobranza y normalización de clientes, lo que permite asegurar la calidad de la cartera acorde a las políticas de crédito y marco de apetito al riesgo deseado. A través de la gestión de cobranza se favorece la atención de clientes con problemas temporales de flujo, se proponen planes de normalización de deuda a los clientes viables, de forma tal que sea posible mantener la relación en el largo plazo una vez regularizada su situación, se maximiza la recuperación de los activos en riesgo y se efectúan las acciones de cobranza que sean necesarias, en tiempo y forma, para asegurar la recuperación de las deudas o disminuir la pérdida potencial.

b) Segmentos Mayoristas:

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual - y grupal si correspondiera- considera entre otras la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías.

La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo. También se cuenta para esta evaluación con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

c) Concentración de Portfolio:

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2022:

	Chile	Estados Unidos	Inglaterra	Brasil	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.448.441	1.227.305	24.982	8	64.148	2.764.884
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de Derivados Financieros						
Forwards (*)	315.527	38.355	91.832	—	119.659	565.373
Swaps (**)	1.037.521	32.161	1.095.040	—	224.855	2.389.577
Opciones Call	2.321	—	—	—	—	2.321
Opciones Put	2.758	—	—	—	—	2.758
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.358.127	70.516	1.186.872	—	344.514	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.059.292	—	—	—	—	3.059.292
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	374.453	—	—	—	—	374.453
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.433.745	—	—	—	—	3.433.745
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	257.325	—	—	—	—	257.325
Subtotal	257.325	—	—	—	—	257.325
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.258.857	—	—	—	—	2.258.857
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.540.908	—	—	—	—	1.540.908
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	167.627	—	—	—	167.627
Subtotal	3.799.765	167.627	—	—	—	3.967.392
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	118	18.368	8.142	—	449	27.077
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	118	18.368	8.142	—	449	27.077
Activos Financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	—	—	—	—	54.061
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	902.355	—	—	—	—	902.355
Subtotal	902.355	—	—	—	—	902.355
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.801.100	—	—	—	—	1.801.100
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	18.679	182.320	172.693	373.692
Subtotal	1.801.100	—	18.679	182.320	172.693	2.174.792
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	20.256.166	—	—	—	29.544	20.285.710
Colocaciones para vivienda	11.416.154	—	—	—	—	11.416.154
Colocaciones de consumo	4.992.940	—	—	—	—	4.992.940
Subtotal	36.665.260	—	—	—	29.544	36.694.804

(*) Otros incluye: Francia $92.885 millones y España $18.923 millones.

(**) Otros incluye: Francia $62.731 millones y España $45.189 millones.

Banco de Chile y sus Filiales

	Banco Central de Chile	Gobierno	Personas	Servicios Financieros	Comercio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y Depósitos en Bancos	384.230	—	—	2.380.654	—
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados financieros					
Forwards	—	—	—	371.960	28.966
Swaps	—	—	—	2.311.655	9.770
Opciones Call	—	—	—	123	601
Opciones Put	—	—	—	752	1.412
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.684.490	40.749
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	3.019.487	39.805	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	374.453	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.019.487	39.805	—	374.453	—
Otros instrumentos financieros					
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	257.325	—
Subtotal	—	—	—	257.325	—
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.258.857	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.513.240	13.591
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	167.627	—
Subtotal	—	2.258.857	—	1.680.867	13.591
Contratos de Derivados de Cobertura Contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	27.077	—
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	27.077	—
Activos Financieros a costo amortizado (*)					
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	43.116	469
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	—	902.355	—	—	—
Subtotal	—	902.355	—	—	—
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	1.801.100	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	373.692	—
Subtotal	1.801.100	—	—	373.692	—

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°13 g).

Manufactura	Minería	Electricidad, Gas y Agua	Agricultura y Ganadería	Pesca	Transportes y Telecomunicación	Construcción	Servicios	Otros	Total
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.764.884
12.435	124	2.153	8.456	18	144	1.602	139.515	—	565.373
9.123	—	10.148	4.236	3.848	16.166	14.493	10.138	—	2.389.577
61	—	—	90	6	1	1.437	2	—	2.321
481	—	—	5	—	21	—	87	—	2.758
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22.100	124	12.301	12.787	3.872	16.332	17.532	149.742	—	2.960.029
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.059.292
—	—	—	—	—	—	—	—	—	374.453
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.433.745
—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.325
—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.325
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.258.857
—	—	4.934	—	—	4.639	4.504	—	—	1.540.908
—	—	—	—	—	—	—	—	—	167.627
—	—	4.934	—	—	4.639	4.504	—	—	3.967.392
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.077
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.077
—	—	—	—	—	—	—	7.950	2.526	54.061
—	—	—	—	—	—	—	—	—	902.355
—	—	—	—	—	—	—	—	—	902.355
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.801.100
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	373.692
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.174.792

Banco de Chile y sus Filiales

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2021:

	Chile	Estados Unidos
	MM$	MM$
Activos Financieros		
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.748.930	897.881
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de Derivados Financieros		
Forwards	585.463	90.461
Swaps	1.113.136	256.829
Opciones Call	4.509	—
Opciones Put	199	—
Futuros	—	—
Subtotal	1.703.307	347.290
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.472.122	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	265.820	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Subtotal	3.737.942	—
Otros instrumentos financieros	138.753	—
Subtotal	138.753	—
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	2.488.850	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	565.959	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Subtotal	3.054.809	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable		
Forwards	—	—
Swaps	16.374	79.904
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	16.374	79.904
Activos Financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	64.365	—
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y del Banco Central de Chile	839.744	—
Subtotal	839.744	—
Adeudado por Bancos		
Banco Central de Chile	1.090.000	—
Bancos del país	160.018	—
Bancos del exterior	—	—
Subtotal	1.250.018	—
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes		
Colocaciones comerciales	19.621.038	—
Colocaciones para vivienda	10.346.652	—
Colocaciones de consumo	4.248.709	—
Subtotal	34.216.399	—

Inglaterra	Brasil	Otros	Total
MM$	MM$	MM$	MM$
10.782	8	56.133	3.713.734
59.444	—	7.177	742.545
516.952	—	71.326	1.958.243
—	—	—	4.509
—	—	—	199
—	—	—	—
576.396	—	78.503	2.705.496
—	—	—	3.472.122
—	—	—	265.820
—	—	—	—
—	—	—	3.737.942
—	—	—	138.753
—	—	—	138.753
—	—	—	2.488.850
—	—	—	565.959
—	—	—	—
—	—	—	3.054.809
—	—	—	—
162.478	—	19.046	277.802
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—
162.478	—	19.046	277.802
—	—	—	64.365
—	—	—	839.744
—	—	—	839.744
—	—	—	1.090.000
—	—	—	160.018
—	141.249	138.565	279.814
—	141.249	138.565	1.529.832
—	—	13.718	19.634.756
—	—	—	10.346.652
—	—	—	4.248.709
—	—	13.718	34.230.117

Banco de Chile y sus Filiales

	Banco Central de Chile	Gobierno	Personas	Servicios Financieros	Comercio
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.545.472	—	—	2.168.262	—
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados financieros					
Forwards	—	—	—	521.735	3.685
Swaps	—	—	—	1.870.975	342
Opciones Call	—	—	—	251	3.595
Opciones Put	—	—	—	21	178
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.392.982	7.800
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	3.287.111	162.433	—	22.578	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	265.820	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.287.111	162.433	—	288.398	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	138.753	—
Subtotal	—	—	—	138.753	—
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	102	2.488.748	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	537.036	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	102	2.488.748	—	537.036	—
Contratos de Derivados de Cobertura Contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	277.802	—
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	277.802	—
Activos Financieros a costo amortizado (*)					
Derechos por pactos de retroventa	—	—	232	62.030	1.327
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	—	839.744	—	—	—
Subtotal	—	839.744	—	—	—
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	1.090.000	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	160.018	—
Bancos del exterior	—	—	—	279.814	—
Subtotal	1.090.000	—	—	439.832	—

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°13 g).

Manufactura	Minería	Electricidad, Gas y Agua	Agricultura y Ganadería	Pesca	Transportes y Telecomunicación	Construcción	Servicios	Otros	Total
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.713.734
18.806	1.343	12.623	4.873	—	—	247	—	179.233	742.545
3.444	2	8.129	17.815	5.409	11.516	3.098	—	37.513	1.958.243
474	—	—	80	109	—	—	—	—	4.509
—	—	—	—	—	—	—	—	—	199
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22.724	1.345	20.752	22.768	5.518	11.516	3.345	—	216.746	2.705.496
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.472.122
—	—	—	—	—	—	—	—	—	265.820
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.737.942
—	—	—	—	—	—	—	—	—	138.753
—	—	—	—	—	—	—	—	—	138.753
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.488.850
—	—	5.254	—	—	5.321	4.609	—	13.739	565.959
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	5.254	—	—	5.321	4.609	—	13.739	3.054.809
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
—	—	—	—	—	—	13	—	763	64.365
—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.090.000
—	—	—	—	—	—	—	—	—	160.018
—	—	—	—	—	—	—	—	—	279.814
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.529.832

Banco de Chile y sus Filiales

(d) Garantías y otras mejoras crediticias:

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus filiales.

La administración se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 244.033 garantías constituidas al 31 de diciembre 2022 (242.870 en diciembre 2021) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

		Garantía				
Diciembre 2022	Colocaciones MM$	Hipotecas MM$	Prendas MM$	Valores mobiliarios MM$	Warrants MM$	Total MM$
Corporaciones	15.469.444	3.993.984	193.235	590.126	4.386	4.781.731
Pymes	4.816.266	3.352.055	20.294	11.700	—	3.384.049
Consumo	4.992.940	364.469	912	3.364	—	368.745
Vivienda	11.416.154	9.928.827	133	607	—	9.929.567
Total	**36.694.804**	**17.639.335**	**214.574**	**605.797**	**4.386**	**18.464.092**

		Garantía				
Diciembre 2021	Colocaciones MM$	Hipotecas MM$	Prendas MM$	Valores mobiliarios MM$	Warrants MM$	Total MM$
Corporaciones	14.599.427	3.392.760	149.892	508.711	4.451	4.055.814
Pymes	5.035.329	3.124.172	26.310	12.898	—	3.163.380
Consumo	4.248.709	317.215	622	2.498	—	320.335
Vivienda	10.346.652	8.730.747	96	196	—	8.731.039
Total	**34.230.117**	**15.564.894**	**176.920**	**524.303**	**4.451**	**16.270.568**

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
- Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
  Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de $110.686 millones y $28.189 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de $325.079 millones y $177.169 millones, respectivamente.

(e) Calidad crediticia por clase de activos:

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo a las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°13 letra (d).

A continuación, se presenta el detalle de la cartera en mora, pero no deteriorada:

	Cartera en mora pero no deteriorada(*)			
	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	más de 90 días
	MM$	MM$	MM$	MM$
Diciembre 2022	622.379	157.852	46.762	—
Diciembre 2021	474.092	70.188	21.965	—

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

(f) Bienes Recibidos en Pago:

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de $10.149 millones y $12.583 millones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

(g) Renegociados:

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

Banco de Chile y sus Filiales

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

Activos Financieros	2022 MM$	2021 MM$
Adeudado por Bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del País	—	—
Bancos del Exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	381.171	331.127
Colocaciones para vivienda	251.380	243.684
Colocaciones de consumo	258.434	361.015
Subtotal	890.985	935.826
Total activos financieros renegociados	**890.985**	**935.826**

h) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y filiales según lo dispuesto en el Artículo 84 Nº 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

	Diciembre 2022 MM$	Diciembre 2021 MM$
Deuda total relacionados	960.640	798.419
Patrimonio efectivo consolidado	6.367.997	5.634.345
% uso de límite	15,09%	14,17%

(3) Riesgo de Mercado:

El Banco podría llegar a enfrentar riesgos, por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna, lo cual se denomina como Riesgo de Liquidez, o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado, lo cual se denomina Riesgo de Precio. Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de Administración de Riesgo de Liquidez y la Política de Administración de Riesgo de Mercado, ambas sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y a la aprobación por parte del Directorio del Banco, a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez:

Medición y Límites del Riesgo de Liquidez

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada sub-categoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el MAR (del inglés "Market Access Report"), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

El uso a diciembre en 2022 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY MMM$		MAR FCCY MMUS$	
	1 - 30 días	1 - 90 días	1 - 30 días	1 - 90 días
Máximo	1.197	2.962	1.590	2.419
Mínimo	-1.726	486	-896	27
Promedio	-156	2.016	252	1.173

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son fondeados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no solo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2022 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS$
Máximo	3.378
Mínimo	1.552
Promedio	2.280

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos contractuales de proveedores de fondos y la diversificación de fuentes de fondos, ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2022 se muestran a continuación:

Banco de Chile y sus Filiales

	Activos Líquidos/ Fondeo Neto < 30 días	Pasivos>1año/ Activos >1año	Depósitos/ Colocaciones
Máximo	218%	101%	68%
Mínimo	174%	93%	63%
Promedio	193%	98%	66%

Adicionalmente, algunos índices de mercado, precios y decisiones monetarias tomadas por el Banco Central de Chile son monitoreados para detectar cambios estructurales en las condiciones del mercado que pueden desencadenar una escasez de liquidez o incluso una crisis financiera.

La Política de Administración de Riesgo de Liquidez de Banco de Chile requiere de la realización periódica de pruebas de tensión, las cuales son contrastadas contra planes de acción potencialmente accesibles en cada escenario modelado, según los lineamientos establecidos en el Plan de Contingencia de Liquidez. El resultado de este proceso constituye parte esencial en la determinación del marco de apetito al riesgo de liquidez de la institución.

El Banco mide y controla el descalce de flujos de caja bajo estándares normativos con el reporte del índice C46, que representa los flujos netos de efectivo esperados en el tiempo como resultado del vencimiento contractual de casi todos los activos y pasivos. Adicionalmente, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, indistintamente "CMF"), requiere reportar el índice C46 ajustado, el cual incluye supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo y, asimismo, también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

A la fecha la CMF establece las siguientes disposiciones para el Índice C46:

Partidas de Balance Moneda Extranjera: 1-30 días, Límite Normativo Índice C46 < 1 vez el capital básico

Los niveles de uso del Índice durante el ejercicio 2022 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	1 - 30 días	1 - 90 días	1 - 30 días
Máximo	0,13	(0,03)	0,30
Mínimo	(0,38)	(0,44)	0,07
Promedio	(0,07)	(0,19)	0,20
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

Los descalces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

	Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2022 Base Contractual MM$			
Moneda Consolidada	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.071.396	12.129.421	13.485.753	16.627.649
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.376.493	20.338.204	24.302.901	28.132.703
Descalce	**8.305.097**	**8.208.783**	**10.817.148**	**11.505.054**

Moneda Extranjera	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.930.251	2.148.891	2.004.482	2.273.163
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.492.717	3.754.973	4.251.778	4.667.901
Descalce	**1.562.466**	**1.606.082**	**2.247.296**	**2.394.738**
Límites:				
Una vez el capital			4.839.388	
Margen disponible			**2.592.092**	

(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $ 2.592.092.386.326.

	Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2022 Base Ajustada MM$			
Moneda Consolidada	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.747.979	11.606.518	12.519.708	14.605.826
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8.735.416	9.450.119	10.997.519	12.799.639
Descalce	**(1.012.563)**	**(2.156.399)**	**(1.522.189)**	**(1.806.187)**

Moneda Extranjera	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.808.204	1.970.538	1.685.491	1.653.650
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.371.029	2.562.700	2.927.049	3.246.680
Descalce	**562.825**	**592.162**	**1.241.558**	**1.593.030**
Límites:				
Una vez el capital			4.839.388	
Margen disponible			**3.597.830**	

(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $ 3.597.830.085.721.

Banco de Chile y sus Filiales

	Estado Trimestral de Situación Consolidado de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2022 Base Contractual MM$			
Moneda Consolidada	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.795.492	12.860.076	14.237.130	17.396.178
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.757.121	20.756.432	24.740.790	28.570.645
Descalce	**7.961.629**	**7.896.356**	**10.503.660**	**11.174.467**

Moneda Extranjera	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.922.706	2.141.345	1.996.945	2.265.645
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.492.291	3.754.547	4.251.351	4.667.527
Descalce	**1.569.585**	**1.613.202**	**2.254.406**	**2.401.882**
Límites:				
Una vez el capital			4.839.388	
Margen disponible			**2.584.982**	

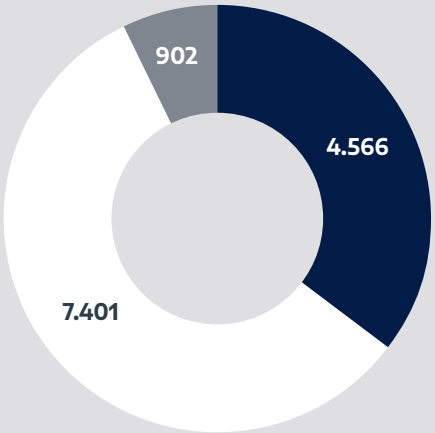
(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $ 2.584.982.163.169.

	Estado Trimestral de Situación Consolidado de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2022 Base Ajustada MM$			
Moneda Consolidada	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.472.075	12.337.173	13.271.085	15.374.355
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.116.044	9.868.348	11.435.409	13.237.581
Descalce	**(1.356.031)**	**(2.468.825)**	**(1.835.676)**	**(2.136.774)**

Moneda Extranjera	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.800.658	1.962.992	1.677.954	1.646.133
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.370.603	2.562.274	2.926.623	3.246.306
Descalce	**569.945**	**599.282**	**1.248.669**	**1.600.173**
Límites:				
Una vez el capital			4.839.388	
Margen disponible			**3.590.719**	

(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $ 3.590.719.862.565.

Activos Líquidos Balance Consolidado al 31 de diciembre de 2022, cifras en MMM$



- Fondos Disponibles
- Inversiones Financieras contabilizadas a valor de mercado
- Inversiones Financieras contabilizadas a costo amortizado

Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 31 de diciembre de 2022

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el primero, el nivel mínimo exigido es 100%, mientras que para el segundo se inició la exigencia del límite en un 60%. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2022 se muestran a continuación:

	LCR	NSFR
Máximo	4,10	1,35
Mínimo	2,31	1,29
Promedio	3,28	1,32
Límite Normativo	1,0 (*)	0,6 (**)

(*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022.
(**) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022, que aumentará en forma gradual hasta llegar a 1,0 en enero de 2026.

Banco de Chile y sus Filiales

El perfil de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus filiales (base consolidada), a diciembre del año 2022 y 2021, es el siguiente:

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos al 31 de diciembre de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	681.792	—	—	—	—	—	681.792
Derivados con liquidación por entrega	743.686	780.406	1.375.700	1.581.587	756.582	1.743.275	6.981.236
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	—	—	—	—	—	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.774.591	3.013.166	1.362.905	121.808	5.940	655	14.279.065
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	219.043	52	—	—	—	—	219.095
Obligaciones con bancos	158.173	83.612	795.721	4.348.400	—	—	5.385.906
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	13.442	170.745	1.349.567	2.286.711	2.555.020	4.119.530	10.495.015
Otras obligaciones financieras	343.526	21	110	45	—	—	343.702
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.869	—	48.017	94.649	84.952	1.135.504	1.365.991
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.320.354	4.048.002	4.932.020	8.433.200	3.402.494	6.998.964	53.135.034
Derivados con liquidación por compensación	686.308	751.720	1.595.212	1.283.629	683.109	2.161.307	7.161.285

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos al 31 de diciembre de 2021							
Operaciones con liquidación en curso	460.490	—	—	—	—	—	460.490
Derivados con liquidación por entrega	434.113	469.349	2.603.467	1.645.489	968.078	1.761.581	7.882.077
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.542.791	—	—	—	—	—	18.542.791
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.103.640	1.774.627	240.912	66.492	1.619	—	9.187.290
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	88.433	—	52	—	—	—	88.485
Obligaciones con bancos	67.813	1.259.167	18.344	3.515.979	—	—	4.861.303
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	17.154	369.988	1.083.540	2.358.966	2.104.219	4.839.310	10.773.177
Otras obligaciones financieras	273.394	50	183	183	—	—	273.810
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	26.987.828	3.873.181	3.946.498	7.587.109	3.073.916	6.600.891	52.069.423
Derivados con liquidación por compensación	271.193	586.231	2.602.915	1.030.628	669.796	2.145.008	7.305.771

(b) Riesgo de Precio:

Medición y Límites del Riesgo Precio

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Devengo (el Libro de Devengo incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo). Además, se considera el portafolio registrado bajo la categoría Fair Value Through Other Comprehensive Income (en adelante FVTOCI), el cual es un sub-conjunto del Libro de Devengo, que, dada su naturaleza, es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2022 se ilustran en la siguiente tabla:

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MM$
Máximo	2.408
Mínimo	487
Promedio	1.100

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Devengo utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk). Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente una disminución en el plazo de vencimiento promedio de los mismos.

Banco de Chile y sus Filiales

El uso de EaR durante el año 2022 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MM$
Máximo	261.533
Mínimo	179.379
Promedio	219.818

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente "BCCh") y la CMF. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte C40), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y las fluctuaciones de tasas de interés adversas estandarizadas. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Devengo. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos al 31 de diciembre de 2022							
Efectivo y depósitos en bancos	2.624.888	—	—	—	—	—	2.624.888
Operaciones con liquidación en curso	743.379	—	—	—	—	—	743.379
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	82.025	324.492	2.487.874	614.944	220.962	248.832	3.979.129
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	378	4.040	296.187	347.208	352.502	1.033.196	2.033.511
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.816	11.222	56.159	459.884	452.991	989.072
Adeudado por Bancos	1.904.368	63.569	209.047	—	—	—	2.176.984
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.061.294	3.188.902	7.913.635	9.165.338	4.722.852	13.044.702	43.096.723
Total activos	**10.416.332**	**3.589.819**	**10.917.965**	**10.183.649**	**5.756.200**	**14.779.721**	**55.643.686**

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos al 31 de diciembre de 2021							
Efectivo y depósitos en bancos	3.579.634	—	—	—	—	—	3.579.634
Operaciones con liquidación en curso	446.603	—	—	—	—	—	446.603
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	95.585	488.919	1.479.321	619.044	169.289	208.507	3.060.665
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	64	2.163	69.192	500.218	198.926	1.669.980	2.440.543
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.334	10.740	38.148	431.285	450.200	938.707
Adeudado por Bancos	1.366.378	81.164	81.800	—	—	—	1.529.342
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	2.529.601	2.676.130	7.226.224	9.018.799	4.798.188	11.955.962	38.204.904
Total activos	**8.017.865**	**3.256.710**	**8.867.277**	**10.176.209**	**5.597.688**	**14.284.649**	**50.200.398**

Banco de Chile y sus Filiales

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos al 31 de diciembre de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	650.640	—	—	—	—	—	650.640
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.440	1.006	272.568	341.455	332.705	1.503.902	2.453.076
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.454.288	—	—	—	—	—	13.454.288
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.774.591	3.013.166	1.362.905	121.808	5.940	655	14.279.065
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	7.344	—	—	—	—	—	7.344
Obligaciones con bancos	158.173	83.612	795.721	4.348.400	—	—	5.385.906
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	13.443	170.745	1.349.566	2.286.711	2.555.020	4.119.530	10.495.015
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.869	—	48.017	94.649	84.952	1.135.504	1.365.991
Otros pasivos	343.526	21	110	45	—	—	343.702
Total pasivos	**24.406.314**	**3.268.550**	**3.828.887**	**7.193.068**	**2.978.617**	**6.759.591**	**48.435.027**

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos al 31 de diciembre de 2021							
Operaciones con liquidación en curso	333.431	—	—	—	—	—	333.431
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	538	979	62.220	407.960	167.805	1.401.836	2.041.338
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.611.880	—	—	—	—	—	18.611.880
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.103.640	1.774.627	240.912	66.492	1.619	—	9.187.290
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	351	—	—	—	—	—	351
Obligaciones con bancos	63.611	1.259.167	18.344	3.515.979	—	—	4.857.101
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	17.154	369.988	1.083.540	2.358.966	2.104.219	4.839.310	10.773.177
Otros pasivos	273.394	50	183	183	—	—	273.810
Total pasivos	**26.403.999**	**3.404.811**	**1.405.199**	**6.349.580**	**2.273.643**	**6.241.146**	**46.078.378**

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

Análisis de Sensibilidad para Riesgos de Precio

El Banco utiliza ejercicios de tensión ("stress test") como principal herramienta de análisis de sensibilidad para el Riesgo de Precio. El análisis se implementa para el Libro de Negociación, el Libro de Devengo y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

(i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.

(ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.

(iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 7.40, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Devengo y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un periodo significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Devengo se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un periodo significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

La siguiente tabla ilustra las fluctuaciones resultantes de los principales factores de mercado en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para el Libro de Negociación.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

Banco de Chile y sus Filiales

	Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación					
	CLP Derivados (pb)	CLP Bonos (pb)	CLF Derivados (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore Libor Derivados (pb)	Spread USD On/ Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	5	226	124	236	(20)	(41)
Mayor a 1 año	9	124	42	153	7	(24)

pb: puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 31 de diciembre de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación	MM$
Tasas de Interés CLP	(4.076)
Derivados	143
Instrumentos de Deuda	(4.219)
Tasa de Interés CLF	(4.100)
Derivados	(331)
Instrumentos de Deuda	(3.769)
Tasas de interés US$ offshore	(267)
Spread tasas de interés US$ doméstica/offshore + basis	(294)
Spread Bancario	19
Total Tasa de Interés	**(8.718)**
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	**(46)**
Total	**(8.764)**

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente $8.764 millones. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

El impacto en el Libro de Devengo al 31 de diciembre de 2022, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta, pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

Ejercicio Stress Máximo en 12 - Meses Ingresos Libro de Devengo	MM$
Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(355.563)
Impacto por Shock en Spreads	(21.607)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	**(377.170)**

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

	Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI			
	CLP Bonos	CLF Bonos	USD Offshore Libor Derivados	Spread USD On/Off Derivados
	(pb)	(pb)	(pb)	(pb)
Menor a 1 año	245	262	16	2
Mayor a 1 año	163	201	28	6

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 31 de diciembre de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI	
	MM$
Instrumentos de Deuda CLP	(54.649)
Instrumentos de Deuda CLF	(58.257)
Tasas de interés US$ offshore	(2.794)
Spread tasas de interés US$ doméstica/ offshore+basis	-
Spread Bancario	(215)
Spread Corporativo	(2.534)
Total	**(118.449)**

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por aproximadamente $118.449 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en los instrumentos de deuda en CLF mayores a 1 año, seguido por un alza en los instrumentos de deuda en CLP menores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda tanto en CLP como en CLF. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Devengo se producirían en un escenario de caída brusca de las tasas de interés nominales.

Banco de Chile y sus Filiales

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros:

(a) Proyecto transición Libor:

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejan de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US$, desde el 30-06-2023 dejan de publicarse las Libor en US$ y a partir del 01-01-2022 se dejan de cursar nuevas operaciones en base Libor. Solo podrá utilizarse US$ Libor en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Producto de lo anterior, desde el año 2020 el Banco ha estado habilitando e implementando, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia ("RFR" por sus siglas en inglés) para curse de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

1ª fase

- Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
- Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
- Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

2ª fase

- Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

3ª fase

- Definición de las nuevas RFR a utilizar en las diferentes monedas (SOFR diaria, SOFR a término, TONAR, SONIA, etc.)
- Implementación de las RFR en los sistemas del Banco.

4ª fase

- Realización de pruebas de curse de operaciones financieras para revisión del correcto devengo de las nuevas RFR.
- Preparación de la documentación con las RFR.

5ª fase

- Renegociación de contratos con tasa Libor flotante y vencimiento posterior a junio 2023.

Estas etapas se cumplieron exitosamente al cierre del 2021 y desde inicios del 2022 el Banco ya se encuentra operando con las nuevas RFR.

- Fase en proceso actualmente.

- Renegociación de contratos con clientes impactados.

(b) Compensación de activos y pasivos financieros:

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos por contratos de derivados financieros	2.987.106	2.983.298	(1.014.141)	(1.259.233)	(1.508.710)	(782.776)	(180.863)	(327.840)	283.392	613.449
Pasivos por contratos de derivados financieros	3.324.498	2.773.199	(1.014.141)	(1.259.233)	(1.508.710)	(782.776)	(302.571)	(275.191)	499.076	455.999

(5) Riesgo Operacional:

Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

Banco de Chile y sus Filiales

La Política de Riesgo Operacional define un marco de gestión integral que considera la identificación, evaluación, control, mitigación, monitoreo y reportes de estos riesgos. Esta gestión integral considera la ejecución de una serie de actividades estructuradas en los siguientes ámbitos de acción:

- Evaluación de Procesos: tiene por objetivo identificar, evaluar y monitorear los riesgos y controles asociados a los procesos del Banco, junto con analizar y determinar los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles, permitiendo mantener un entorno de control adecuado sobre los riesgos operacionales.

- Testeo de Controles: consiste en evaluar la eficacia operativa de los controles documentados por riesgo operacional a través de pruebas de efectividad. Este proceso permite verificar si los controles están diseñados e implementados correctamente para prevenir o detectar un error material, asegurando un nivel de seguridad razonable.

- Gestión de Eventos: aquellos eventos de riesgo operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de promover medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control y de esta manera prevenir que estos eventos vuelvan a ocurrir.

- Gestión de base de pérdidas: consiste en controlar, registrar, contabilizar y reportar las pérdidas operacionales registradas por las distintas áreas, velando por el cumplimiento de los requerimientos normativos establecidos en la metodología para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

- Gestión de Fraude: este ámbito considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), de modo de identificar focos de riesgo y analizar sus distintos comportamientos, lo que permite definir e impulsar diversas acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto. Para asegurar una adecuada mitigación de estos riesgos, el Banco ha establecido un modelo de gestión y prevención de fraude, que incluye: una estructura de gobierno, roles y responsabilidades de las distintas áreas involucradas y una definición de los procesos que forman parte de la gestión de estos riesgos.

- Evaluación de riesgo operacional para proyectos: el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, incluyendo desde la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas hasta cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo operacional, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.

- Gestión de proveedores: tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios. Para esto el Banco dispone de un marco de gobierno, un marco normativo y un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes o críticos para la entidad.

- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo: la gestión del riesgo operacional se alinea con las declaraciones establecidas en el Marco de Apetito al Riesgo de Banco de Chile (MAR), para ello se definen métricas con umbrales de gestión que permiten monitorear el cumplimiento del apetito al riesgo de la corporación. Por otra parte, anualmente se realiza el ejercicio de Medición Integral de Riesgos (MIR), cuyo objetivo es determinar el perfil de riesgo inherente de la institución, a través de metodologías que permiten cuantificar el perfil en todos los ámbitos de la gestión de riesgo operacional.

- Matriz de Autoevaluación: tiene como objetivo dar cumplimiento al ejercicio anual, en el cual la administración del Banco analiza y se pronuncia acerca del desarrollo de su gestión, en particular en lo relacionado a Riesgo Operacional.

- Relaciones con entidades externas: consiste en la coordinación, preparación y entrega de información para supervisiones realizadas por entidades externas a Riesgo Operacional.

- Control de Filiales: consiste en la verificación de la política de Riesgo Operacional de las sociedades filiales en relación al Banco. Por otro lado, se toma conocimiento sobre la gestión que realizan las sociedades filiales y reportan en sus respectivas instancias de gobierno. Finalmente, se conocen las medidas correctivas que se adoptan ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a filiales y/o el Banco.

- Plan de Formación Corporativo: con el objeto de difundir en forma constante la cultura de gestión de riesgo operacional a toda la corporación y promover la importancia y responsabilidad de cada uno de los colaboradores frente a una adecuada administración del riesgo, el Banco establece un plan anual de capacitación, que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo Operacional, el cual se desarrolla mediante el uso de distintas herramientas y métodos de comunicación.

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. Esta gestión se enfoca en la identificación de la causa raíz de los riesgos para prevenir su ocurrencia y la mitigación de sus posibles consecuencias. Cada uno de los ámbitos puede dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permitan realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo.

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Diciembre 2022			Diciembre 2021		
	Pérdida Bruta MM$	Recuperaciones MM$	Pérdida Neta MM$	Pérdida Bruta MM$	Recuperaciones MM$	Pérdida Neta MM$
Fraude interno	77	(7)	70	—	—	—
Fraude externo	16.197	(5.806)	10.391	11.090	(3.805)	7.285
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	1.391	(3)	1.388	630	—	630
Clientes, productos y prácticas de negocio	1.082	—	1.082	550	(1)	549
Daños a activos físicos	527	(3)	524	556	(342)	214
Interrupción del negocio y fallos en sistema	175	—	175	209	(17)	192
Ejecución, entrega y gestión de procesos	4.691	(425)	4.266	4.046	(75)	3.971
Total	**24.140**	**(6.244)**	**17.896**	**17.081**	**(4.240)**	**12.841**

Continuidad de Negocios

El Banco cuenta con un Business Continuity Management (BCM) el cual está a cargo de la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos de cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Filiales.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global y normativo con el de objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en las líneas operativas y tecnológicas para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto ante eventos disruptivos, además de otorgar la resiliencia a la organización estableciendo las estrategias integrales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio del Banco ante escenarios catastróficos, mantener vigente la documentación necesaria y realizar entrenamientos y simulaciones asociados a esta materia.

Banco de Chile y sus Filiales

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- Gestión documental: Consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del BCM. Los documentos administrados son, Política de Continuidad de Negocios, Normas de Continuidad de Negocios, Estándar de Pruebas de Continuidad de Negocios, Manual de Administración de Crisis, Planes de Continuidad y Procedimientos de recuperación tecnológica.

- Pruebas de continuidad de negocios: se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco en los ámbitos operacionales y tecnológicos (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.

- Gestión de crisis: proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.

- Gestión con proveedores críticos: constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.

- Gestión Sitios alternos: contempla la administración y control de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.

- Relación con filiales y Organismos Externos: consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Filiales bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.

- Mejora Continua: considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.

- Entrenamiento y Capacitación: Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias preparadas bajo distintas metodologías de aprendizaje para fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de continuidad de negocios.

La administración y unificación de los ámbitos descritos, en conjunto con el cumplimiento de la normativa implementada y la gobernabilidad estructurada, constituyen el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

Ciberseguridad

La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas de forma proactiva. Asimismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del banco. La Gerencia de Ingeniería está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Riesgo Tecnológico tiene a cargo, el identificar, evaluar, tratar y reportar los riesgos de seguridad de la información, tecnológicos y de ciberseguridad, esto incluye la gestión de riesgos tecnológicos en los proyectos del Banco. La Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir, gestionar y dar cumplimiento al Plan estratégico de la División de Ciberseguridad, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. Finalmente, la Subgerencia de Aseguramiento tiene la responsabilidad de revisar el cumplimiento del Plan Estratégico, de las políticas, procedimientos y del marco regulatorio en materia de ciberseguridad. También de desarrollar e implementar el Programa de Concientización de Ciberseguridad de la corporación.

48. INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL:

Requerimientos y Gestión de Capital:

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia y la calidad de su capital, a nivel consolidado, sobre la base de la adecuada gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de un objetivo interno, que sustente tanto la estrategia de negocios en escenarios normales, así como en escenarios de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos materiales, una sólida clasificación crediticia y la generación de adecuadas holguras de capital. Durante el año 2022, el Banco ha cumplido con holgura los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2022, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital.

El Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. Como consecuencia, el Banco puede modificar el monto de pago de dividendos a sus accionistas o emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2. La suficiencia de capital del Banco es monitoreada empleando, entre otras medidas, los índices y reglas establecidas por la CMF, así como las alertas y límites internos que el Comité de Gestión de Capital y directorio han definido para tales efectos.

Requerimientos de Capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. En cuanto al capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico y Capital Adicional Nivel 1, este último en la forma de bonos sin plazo de vencimiento y acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas.

Banco de Chile y sus Filiales

Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por pilar 2.

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició 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 modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adopción del estándar Basilea III por parte de la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, el capital regulatorio, el índice de apalancamiento y los bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación a modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios por los cuales bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2) podrían estar sujetos a requerimientos patrimoniales adicionales, entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación, requerimientos para bancos sistémicos y derogación de requerimientos del artículo 35 de la LGB, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias, entre otras materias. Durante el año 2022, la CMF ha continuado perfeccionando y clarificando la aplicación de la regulación de capital.

A continuación, se presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado local y global	Consolidado local y global
		Dic-2022	Dic-2021
Nº Ítem	Descripción del ítem	MM$	MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	55.255.362	51.702.439
2	Inversión en filiales que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	165.833	61.953
4	Equivalentes de crédito derivados	1.276.512	1.782.784
4.1	Contratos de derivados financieros	2.987.106	2.983.298
5	Créditos contingentes	2.756.396	2.612.170
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros		
7	**= (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios**	**56.135.331**	**53.052.142**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	30.347.356	28.278.181
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.365.367	1.342.767
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.630.835	2.946.980
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**	**35.343.558**	**32.567.928**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**	**35.343.558**	**32.567.928**
12	Patrimonio de los propietarios	4.858.325	4.223.013
13	Interés no controlador	2	1
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**	**4.858.327**	**4.223.014**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	(18.940)	—
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**	**4.839.387**	**4.223.014**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	176.718	325.679
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
23	Descuentos aplicados al AT1	—	—
24	**= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)**	**176.718**	**325.679**
25	**= (18+24) Capital nivel 1**	**5.016.105**	**4.548.693**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	379.342	214.573
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	972.550	871.079
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**	**1.351.892**	**1.085.652**
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**	**1.351.892**	**1.085.652**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**	**6.367.997**	**5.634.345**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	**441.805**	**203.553**
33	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico**	**—**	**—**
34	**Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos**	**110.451**	**—**
35	**Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)**	**—**	**—**

Banco de Chile y sus Filiales

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III	Consolidado local y global Diciembre-2022 %	Consolidado local y global Diciembre-2021 %
Indicador de apalancamiento	8,62%	7,96%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%	3%
Indicador de capital básico	13,69%	12,97%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,81%	4,50%
Déficit de colchones de capital	0%	0%
Indicador de capital nivel 1	14,19%	13,97%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%	6,00%
Indicador de patrimonio efectivo	18,02%	17,30%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	8,00%	9,5%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	9,25%	8,625%
Calificación de solvencia	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia		
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC	1,25%	0,76%
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	20,02%	20,63%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	3,65%	7,71%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	0,50%	1,00%

49. HECHOS POSTERIORES:

Los Estados Financieros Consolidados de Banco de Chile correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por el Directorio el día 26 de enero de 2023.

(a) Con fecha 6 de enero de 2023 se llevó a cabo una colocación en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador, emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 11/2022.

Las condiciones específicas de dicha colocación fueron las siguientes:

Bono Serie GI, por un monto total de UF 4.000.000, con vencimiento el día 1 de septiembre de 2035 y a una tasa promedio de colocación de 2,61%.

(b) Con fecha 26 de enero de 2023, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 23 de marzo de 2023 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

i. Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2021 y noviembre de 2022, ascendente a la suma de $542.504.045.836 que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de $8,58200773490 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 61,5% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Consolidados del Banco de Chile y sus filiales entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.

Héctor Hernández G.
Gerente de Contabilidad

Eduardo Ebensperger O.
Gerente General

Banco de Chile

ACERCA

de esta Memoria

Acerca de esta **Memoria**

A partir de esta Memoria, Banco de Chile presenta la información sobre su gestión de indicadores financieros y de sostenibilidad para el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022. Este documento significa el noveno informe sobre la gestión sostenible del Banco y la tercera versión en la que se presenta de forma integrada con la información financiera de la Corporación. Esta Memoria atiende a los diferentes segmentos de clientes, pero exceptúa a sus filiales, a no ser que se indique lo contrario.

Como se mencionó, este documento integrado tiene por objeto presentar el desempeño financiero en conjunto con la gestión en las dimensiones de la sostenibilidad, es decir, la administración económica, social y ambiental del negocio. Todo esto considerando una estrategia de creación de valor de largo plazo.

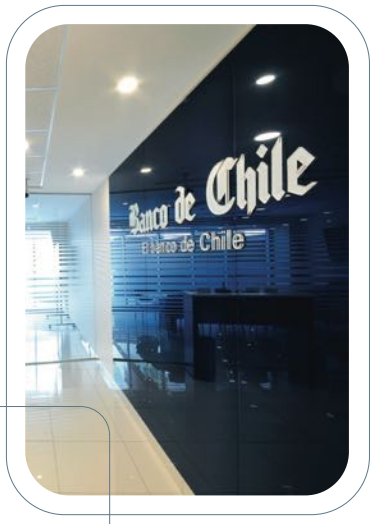
Esta Memoria ha sido confeccionada tomando como pilar clave la versión actualizada de los estándares Global Reporting Initiative (GRI), en opción "en referencia", cumple con los requerimientos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y, voluntariamente, ciertos requerimientos de la norma NCG 461. Sumado a lo anterior, Banco de Chile incorpora la gestión de indicadores que le corresponden a la industria de Bancos según el estándar Sustainability Accounting Standards Board (SASB) y algunos que el Dow Jones Sustainability Index (DJSI) requiere de forma pública.

Este documento presenta, además, el progreso del Banco respecto al cumplimiento de los 10 Principios del Pacto Global, iniciativa incorporada por Naciones Unidas y a la que Banco de Chile adhirió en 2017, y que tiene por temáticas fundamentales los Derechos Humanos, Relaciones Laborales, Medio Ambiente y la Lucha contra la Corrupción.

Materialidad

Para poder determinar el contenido referido en la Memoria se realizó un proceso de identificación de materialidad. La materialidad son aquellos temas o tópicos que impactan la gestión sostenible del Banco, pudiendo tener un impacto relevante en el desempeño financiero y comercial de la Organización y puede llegar a influir de forma sustancial en las evaluaciones y decisiones de sus grupos de interés.

GRI 2-3



Acerca de esta **Memoria**

Identificación de temas materiales

Para la identificación de materialidad se consideró la revisión de prensa y redes sociales, consultas a los grupos de interés, benchmarks de la industria y la realización de entrevistas internas para el levantamiento de información respecto a los principales desafíos y avances para la gestión del Banco en temas financieros y de sostenibilidad en 2022. Adicionalmente, Banco de Chile realizó un proceso de validación y priorización de los temas materiales identificados a partir de este proceso. Todo esto en el marco de los diversos estándares internacionales aplicados a la Organización. A partir de ello, fue posible identificar diversos temas nuevos y se ajustó el alcance de otros, siendo resultado de este proceso el siguiente listado:

- Finanzas sostenibles
- Ecoeficiencia operacional
- Ética y conducta corporativa
- Rentabilidad y crecimiento
- Innovación y digitalización
- Inclusión financiera y préstamo responsable
- Transparencia y divulgación
- Gestión de riesgos ASG
- Derechos Humanos y empresas
- Cadena de suministro responsable
- Relaciones con la comunidad
- Desarrollo de capital humano y clima laboral
- Satisfacción y seguridad de datos de clientes
- Respeto a la diversidad, equidad e inclusión
- Bienestar laboral (salud y seguridad)

Ambiental

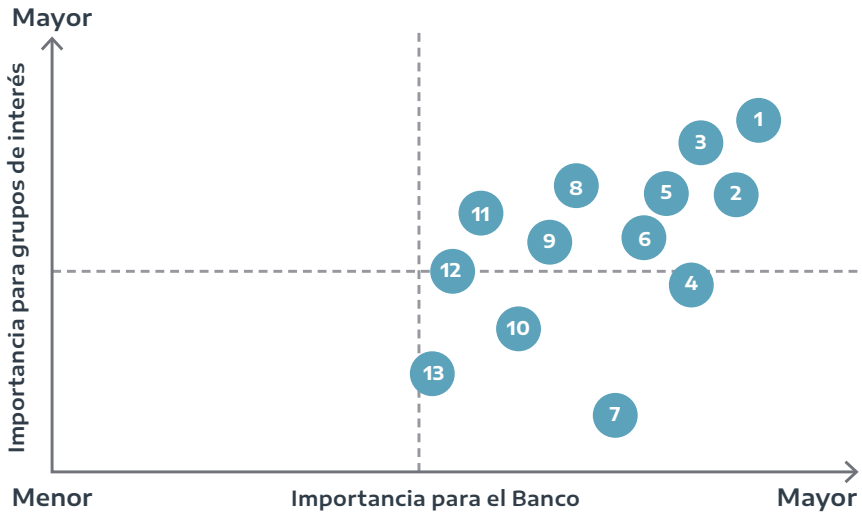
Social

Gobernanza

Priorización de temas materiales

Luego, para la construcción de la matriz de materialidad seleccionada, fue necesaria la realización de encuestas digitales a los colaboradores de Banco de Chile y diversas entrevistas a los principales ejecutivos de la Organización. Esto permitió determinar el nivel de importancia de cada uno de los temas identificados y así confeccionar una lista de temas materiales seleccionados y matriz de materialidad, dando como resultado lo siguiente:

1. Ética y conducta corporativa
2. Rentabilidad y crecimiento
3. Satisfacción del cliente
4. Desarrollo de capital humano y clima laboral
5. Seguridad de datos del cliente
6. Innovación y digitalización
7. Bienestar Laboral
8. Relaciones con la comunidad
9. Inclusión financiera y préstamo responsable
10. Cadena de suministro responsable
11. Respeto a la diversidad, equidad e inclusión
12. Finanzas sostenibles
13. Ecoeficiencia operacional



Acerca de esta **Memoria**

Cumplimiento de los principios sobre calidad de la información

La elaboración del presente documento fue liderada por la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible en conjunto con la Gerencia de Relaciones Institucionales y Políticas Públicas. Esta colaboración tiene por objeto el cuidado de la claridad, precisión, periodicidad, equilibrio, comparabilidad y verificabilidad de la información presentada. Además, se contó con la asesoría externa de PwC, especializada en los estándares GRI. Finalmente, cada uno de los indicadores referidos al desempeño económico, social y ambiental de la Organización fueron analizados a partir de datos y herramientas técnicas basadas en procedimientos reconocidos por el marco normativo nacional e internacional.

Relaciones con inversionistas

Pablo Mejía Ricci
Subgerente de Relaciones con Inversionistas
Correo: ir@bancochile.cl

Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible

GRI 2-3

Ximena Lewis Castro
Subgerente de Sostenibilidad
Correo: sostenibilidad@bancochile.cl

Índice
GRI

GRI Generales

N° Indicador	Contenido	Capítulo	Página
	La organización y sus prácticas de informe		
2-1	Detalles organizacionales	Quiénes Somos	12, 14, 24
2-2	Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	Quiénes Somos	12
2-3	Período objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	Acerca de esta Memoria	435, 438
2-4	Actualización de la información	Acerca de esta Memoria	439
2-5	Verificación externa	Acerca de esta Memoria	439
	Actividades y trabajadores		
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Quiénes Somos/Clientes	36, 109
2-7	Empleados	Quiénes Somos/Acerca de esta Memoria	18, 447, 448
2-8	Trabajadores que no son empleados	Acerca de esta Memoria	449
	Gobernanza		
2-9	Estructura de gobernanza y composición	Quiénes Somos	41, 42, 44, 46, 48, 49
2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Quiénes Somos	41, 44
2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	Quiénes Somos	41
2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	Quiénes Somos	41
2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	Quiénes Somos	41
2-15	Conflictos de interés	Quiénes Somos	41
2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Quiénes Somos	41
2-19	Políticas de remuneración	Quiénes Somos	41, 45
2-20	Proceso para determinar la remuneración	Quiénes Somos	45
2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	Cartas	6, 9
2-23	Compromisos y políticas	Quiénes Somos	63
2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	Quiénes Somos	41
2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Quiénes Somos	61, 62
2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	Acerca de esta Memoria	439
2-28	Afiliación a asociaciones	Quiénes Somos	23
2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	Quiénes Somos	21
2-30	Convenios de negociación colectiva	Trabajadores	121

Nota 1 GRI 2-4 Las cifras del Valor Económico Generado y Distribuido de 2021 se encuentran homologadas a las definiciones del Compendio de Normas Contables vigente desde enero 2022. Existe una diferencia en la metodología aplicada al cálculo, la cual no consideró los estacionamientos de edificios para el 2021, pero sí se consideraron para el 2022.

Nota 1 GRI 2-5 Esta Memoria será verificada dentro del primer semestre de 2023.

Nota 1 GRI 2-27, 206-1, 417-2, 417-3, SASB FN-CF-220a.2, FN-MF-270b.2
Durante el período objeto de este Informe, Banco de Chile no presentó casos de incumplimiento significativos de la legislación y las normativas.

Índice
GRI

GRI Específicos

Nº Indicador	Detalle Contenido	Capítulo	Página
	Desempeño económico		
201-1	Valor económico directo generado y distribuido	Desempeño Económico	98
201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno	Desempeño Económico	100
	Presencia en el mercado		
202-1	Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local	Acerca de esta Memoria	449
	Impactos económicos indirectos		
203-2	Impactos económicos indirectos significativos	Desempeño Económico	100
	Prácticas de adquisición		
204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	Proveedores	165
	Anticorrupción		
205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Quiénes Somos	65
205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	Quiénes Somos	65
	Competencia desleal		
206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	Acerca de esta Memoria	439
	Materiales		
301-1	Materiales utilizados por peso o volumen	Medio Ambiente	143, 455
	Energía		
302-1	Consumo energético dentro de la organización	Medio Ambiente	140, 455
302-2	Consumo energético fuera de la organización	Medio Ambiente	140, 455
302-3	Intensidad energética	Acerca de esta Memoria	455
302-4	Reducción del consumo energético	Acerca de esta Memoria	139, 142, 143, 456
	Agua y efluentes		
303-3	Extracción de agua	Medio Ambiente	145, 456
	Emisiones		
305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	Medio Ambiente	141
305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	Medio Ambiente	141
305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	Medio Ambiente	141
305-4	Intensidad de las emisiones de GEI	Acerca de esta Memoria	456
305-5	Reducción de las emisiones de GEI	Acerca de esta Memoria	456

GRI Específicos

Nº Indicador	Detalle Contenido	Capítulo	Página
	Residuos		
306-2	Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	Medio Ambiente	144, 457
306-3	Residuos generados	Medio Ambiente	144, 457
306-4	Residuos no destinados a eliminación	Medio Ambiente	144, 457
306-5	Residuos destinados a eliminación	Medio Ambiente	144, 457
	Empleo		
401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	Acerca de esta Memoria	450
401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	Trabajadores	127
401-3	Permiso parental	Trabajadores	127
	Relaciones trabajador-empresa		
402-1	Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	Trabajadores	121
	Salud y seguridad en el trabajo		
403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Trabajadores	132
403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	Acerca de esta Memoria	451
403-3	Servicios de salud en el trabajo	Acerca de esta Memoria	452
403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	Trabajadores	133
403-6	Promoción de la salud de los trabajadores	Trabajadores	127, 452
403-7	Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales	Acerca de esta Memoria	451, 452
403-9	Lesiones por accidente laboral	Trabajadores	132
	Formación y enseñanza		
404-1	Media de horas de formación al año por empleado	Trabajadores Acerca de esta Memoria	123, 452
404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	Trabajadores	122
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	Acerca de esta Memoria	452
	Diversidad e igualdad de oportunidades		
405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	Acerca de esta Memoria	453
405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	Acerca de esta Memoria	455

Índice
GRI

GRI Específicos

Nº Indicador	Detalle Contenido	Capítulo	Página
	No discriminación		
406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	Trabajadores	131
	Libertad de asociación y negociación colectiva		
407-1	Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación colectiva podría estar en riesgo	Trabajadores	121
	Trabajo infantil		
408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	Trabajadores	121
	Trabajo forzoso u obligatorio		
409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	Trabajadores	121
	Comunidades locales		
413-1	Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	Quiénes Somos	19
	Marketing y etiquetado		
417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios	Acerca de esta Memoria	439
417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	Acerca de esta Memoria	439
	Privacidad del cliente		
418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	Quiénes Somos	82

Índice
SASB

Tema	Código	Parámetro	Capítulo	Página
Bancos comerciales				
Seguridad de los datos	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Quiénes Somos	82
	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Quiénes Somos	80
Generación de inclusión y capacidad financiera	FN-CB-240a.1	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Clientes	109
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin costo proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	Clientes	102, 109
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Comunidad	158
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	Acerca de esta Memoria	443
	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	Quiénes Somos	40, 146
Ética empresarial	FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Estados Financieros	177
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Quiénes Somos Clientes	61, 62, 107
Parámetros de actividad	FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	Acerca de esta Memoria	443
	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	Estados Financieros	238
Financiación al consumo				
Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios	Acerca de esta Memoria	444
	FN-CF-220a.2	Importe total de las pérdidas monetarias, como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente	Acerca de esta Memoria	439

Nota FN-CB-410a.1 Servicios Financieros 9%; Comercio, Restaurantes y Hoteles 8%; Construcción 7%; Industrial 5%; Silvoagropecuario 5%; Transporte y Comunicaciones 5%; Servicios Sociales y Personales 17%; Electricidad, Gas y Agua 1%; Pesca 0%; Minero 1%; Personas 43%.
Nota FN-CB-000.A Al cierre de 2022, Banco de Chile cuenta con 998 mil clientes con cuentas corrientes personales y 132 mil clientes con cuentas corrientes Pyme

Índice
SASB

Tema	Código	Parámetro	Capítulo	Página
Seguridad de los datos	FN-CF-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Quiénes Somos	82
	FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Quiénes Somos	80
Parámetros de actividad	FN-CF-000.A	Número de consumidores únicos con una cuenta activa (1) de tarjeta de crédito y (2) de tarjeta de débito de prepago	Clientes	109
	FN-CF-000.B	Número de (1) cuentas de tarjeta de crédito y (2) cuentas de tarjeta de débito de prepago	Clientes	109
Financiación de hipotecas				
Préstamo discriminatorio	FN-MF-270b.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimiento judiciales relacionados con préstamos hipotecarios discriminatorios	Acerca de esta Memoria	439
Banca de inversión y corretaje				
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-IB-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	Acerca de esta Memoria	453, 454
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.2	(1) Número y (2) valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG), por industria	Medio Ambiente	146
	FN-IB-410a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en las actividades de banca de inversión y corretaje	Quiénes Somos	40, 146
Ética empresarial	FN-IB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Estados Financieros	177
	FN-IB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Quiénes Somos Clientes	61, 62, 107

Nota FN-CF-220a.1 Banco de Chile cumple con la normativa legal sobre protección de datos que no permite dar uso que no hayan sido autorizados. Asimismo, conforme con su Código de Conducta y normativa interna, Banco de Chile otorga el carácter de confidencial a la información de las operaciones con sus clientes.

Índice
NCG 461

Tema	Contenido		Capítulo	Página
1. Índice de Contenidos			Acerca de esta Memoria	445
2. Perfil de la Entidad	2.1 Misión, visión, propósito y valores		Quiénes somos	13
	2.2 Información histórica		Quiénes somos	24
	2.3 Propiedad	2.3.1. Situación de control	Quiénes somos	26
		2.3.2 Cambios importantes en la propiedad o control	Quiénes somos	26
		2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios	Quiénes somos	26
		2.3.4 Acciones, sus características y derechos	Quiénes somos	28, 29
3. Gobierno Corporativo	3.1 Marco de Gobernanza		Quiénes somos	41, 66
	3.2 Directorio		Quiénes somos	44
	3.3 Comité del Directorio		Quiénes somos	50
	3.4 Ejecutivos principales		Quiénes somos	54
	3.6 Gestión de Riesgos		Quiénes somos	69
5. Personas	5.1 Dotación de personal	5.1.1 Número de personas por sexo	Acerca de esta Memoria	454
		5.1.2 Número de personas por nacionalidad	Acerca de esta Memoria	454
		5.1.3 Número de personas por rango de edad	Acerca de esta Memoria	453
		5.1.4 Antigüedad laboral	Acerca de esta Memoria	454
		5.1.5 Número de personas con discapacidad	Trabajadores	130
	5.3 Adaptabilidad laboral		Acerca de esta Memoria	450
	5.4 Equidad salarial por sexo	5.4.2 Brecha salarial	Acerca de esta Memoria	449
	5.5 Acoso laboral y sexual		Trabajadores	131
	5.6 Seguridad laboral		Trabajadores	132
	5.7 Permiso postnatal		Trabajadores	127
	5.8 Capacitación y beneficios		Trabajadores	123, 127
	5.9 Política de subcontratación		Proveedores	166

Índice
NCG 461

Tema	Contenido		Capítulo	Página
6. Modelo de negocios	6.1 Sector industrial		Quiénes somos Clientes	36, 109, 110, 111, 112
	6.2 Negocios		Quiénes somos Clientes	36, 109, 110, 111, 112
	6.3 Grupos de interés		Quiénes somos	21
	6.4 Propiedades e instalaciones		Quiénes somos	14
	6.5 Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades	6.5.1. Subsidiarias y asociadas	Quiénes somos	39
7. Gestión de proveedores	7.1 Pago a proveedores		Proveedores	165, 170
	7.2 Evaluación de proveedores		Proveedores	168
8. Indicadores	8.1 Cumplimiento legal y normativo	8.1.1 En relación con clientes	Clientes	107
		8.1.2 En relación con sus trabajadores	Trabajadores	131
		8.1.4 Libre competencia	Quiénes somos	61
		8.1.5 Otros	Quiénes somos	64
	8.2 Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria		Acerca de esta Memoria	443
9. Hechos relevantes o esenciales			Estados Financieros	237
11. Informes financieros			Estados Financieros	172

Anexos

Trabajadores

GRI 2-7 Empleados

Total empleados (suma de empleados tiempo completo + tiempo parcial)

Región	Femenino	Masculino	Total
Tarapacá	54	31	85
Antofagasta	116	63	179
Atacama	35	26	61
Coquimbo	102	64	166
Valparaíso	400	265	665
Libertador General Bernardo O'Higgins	120	84	204
Maule	128	117	245
Biobío	215	214	429
La Araucanía	121	100	221
Los Lagos	138	106	244
Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	16	17	33
Magallanes y la Antártica Chilena	43	38	81
Metropolitana	3.935	3.879	7.814
Los Ríos	48	33	81
Arica y Parinacota	21	17	38
Ñuble	36	28	64
TOTAL	5.528	5.082	10.610

Empleados contrato indefinido

Región	Femenino	Masculino	Total
Tarapacá	48	30	78
Antofagasta	107	60	167
Atacama	35	25	60
Coquimbo	99	64	163
Valparaíso	388	253	641
Libertador General Bernardo O'Higgins	116	81	197
Maule	123	117	240
Biobío	212	211	423
La Araucanía	114	96	210
Los Lagos	128	99	227
Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	16	14	30
Magallanes y la Antártica Chilena	38	37	75
Metropolitana	3.801	3.822	7.623
Los Ríos	45	32	77
Arica y Parinacota	20	17	37
Ñuble	35	28	63
TOTAL	5.325	4.986	10.311

GRI 2-7

Anexos

Empleados tiempo completo(*)

Región	Femenino	Masculino	Total
Tarapacá	52	31	83
Antofagasta	112	63	175
Atacama	33	26	59
Coquimbo	102	64	166
Valparaíso	386	265	651
Libertador General Bernardo O'Higgins	115	84	199
Maule	124	117	241
Biobío	212	214	426
La Araucanía	115	100	215
Los Lagos	136	106	242
Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	16	17	33
Magallanes y la Antártica Chilena	42	38	80
Metropolitana	3.838	3.874	7.712
Los Ríos	47	33	80
Arica y Parinacota	20	17	37
Ñuble	36	28	64
TOTAL	5.386	5.077	10.463

(*) Jornadas sobre 30 horas semanales, se incluyen las jornadas asociadas a Artículo 22.

Empleados tiempo parcial(*)

GRI 2-7

Región	Femenino	Masculino	Total
Tarapacá	2	0	2
Antofagasta	4	0	4
Atacama	2	0	2
Coquimbo	0	0	0
Valparaíso	14	0	14
Libertador General Bernardo O'Higgins	5	0	5
Maule	4	0	4
Biobío	3	0	3
La Araucanía	6	0	6
Los Lagos	2	0	2
Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	0	0	0
Magallanes y la Antártica Chilena	1	0	1
Metropolitana	97	5	102
Los Ríos	1	0	1
Arica y Parinacota	1	0	1
Ñuble	0	0	0
TOTAL	142	5	147

(*) Jornadas de 24 y 30 horas semanales.

GRI 2-8 Trabajadores que no son empleados

Se consideran para este indicador empleados con contrato fijo ya que no tienen acceso a los mismos beneficios que los trabajadores con contrato indefinido del Banco.

Región	Femenino	Masculino	Total
Tarapacá	6	1	7
Antofagasta	9	3	12
Atacama	0	1	1
Coquimbo	3	0	3
Valparaíso	12	12	24
Libertador General Bernardo O'Higgins	4	3	7
Maule	5	0	5
Biobío	3	3	6
La Araucanía	7	4	11
Los Lagos	10	7	17
Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	0	3	3
Magallanes y la Antártica Chilena	5	1	6
Metropolitana	134	57	191
Los Ríos	3	1	4
Arica y Parinacota	1	0	1
Ñuble	1	0	1
Total	203	96	299

GRI 202-1 Ratios entre el salario de categoría inicial estándar por género y el salario mínimo local

	Salario mínimo país ($)			Salario categoría inicial Banco de Chile ($)			Ratio Banco de Chile vs país		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Mujer	326.500	337.000	400.000	663.000	750.000	900.000	2,03	2,23	2,25
Hombre	326.500	337.000	400.000	663.000	750.000	900.000	2,03	2,23	2,25

Nota: Salario mínimo trabajador está expresado en valores brutos y considera sueldo base mensual, gratificación, movilización y colación.

Brecha salarial

Cargo	Media de Brecha Salarial	Mediana de Brecha Salarial
Divisionales	92,93%	102,79%
Gerentes	85,31%	85,84%
Jefes	96,59%	102,02%
Profesionales	93,77%	94,20%
Técnicos	101,11%	102,76%
Administrativos	91,15%	93,49%
TOTAL	94,87%	96,59%

GRI 2-8 202-1

NCG 461 5.4.2

Anexos

GRI 401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal

	Número total de nuevas contrataciones de empleados últimos tres años			Tasa de ingresos últimos tres años			Número total de egresos de empleados últimos tres años			Tasa de egresos últimos tres años			Número total de rotación del personal			Tasa de rotación del personal (%)		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Desglose edad																		
Menores de 30 años	165	459	636	1,5%	4,5%	6,0%	137	249	268	1,3%	2,4%	2,5%	151	354	452	1,4%	3,4%	4,3%
Entre 30 y 50 años	271	621	877	2,5%	6,0%	8,3%	450	1.073	799	4,1%	10,4%	7,5%	361	847	838	3,3%	8,2%	7,9%
Mayores de 50 años	19	27	57	0,2%	0,3%	0,5%	131	373	171	1,2%	3,6%	1,6%	75	200	114	0,7%	1,9%	1,1%
Desglose por sexo																		
Mujeres	184	537	803	1,7%	5,2%	7,6%	320	868	592	2,9%	8,4%	5,6%	252	703	698	2,3%	6,8%	6,6%
Hombres	271	570	767	2,5%	5,5%	7,2%	398	827	646	3,7%	8,0%	6,1%	335	699	707	3,1%	6,8%	6,7%
Desglose por nacionalidad																		
Chileno	405	1.018	1.461	3,7%	9,9%	13,8%	695	1.635	1.171	6,4%	15,9%	11,0%	550	1.327	1.316	5,0%	12,9%	12,4%
Extranjero	50	89	109	0,5%	0,9%	1,0%	23	60	67	0,2%	0,6%	0,6%	37	75	88	0,3%	0,7%	0,8%
Desglose por región																		
I Región Tarapacá	2	9	17	0,0%	0,1%	0,2%	7	19	12	0,1%	0,2%	0,1%	5	14	15	0,0%	0,1%	0,1%
II Región Antofagasta	6	34	40	0,1%	0,3%	0,4%	21	34	31	0,2%	0,3%	0,3%	14	34	36	0,1%	0,3%	0,3%
III Región Atacama	1	2	4	0,0%	0,0%	0,0%	4	10	4	0,0%	0,1%	0,0%	3	6	4	0,0%	0,1%	0,0%
IV Región Coquimbo	4	7	7	0,0%	0,1%	0,1%	8	26	10	0,1%	0,3%	0,1%	6	17	9	0,1%	0,2%	0,1%
V Región Valparaíso	1	39	59	0,0%	0,4%	0,6%	39	96	59	0,4%	0,9%	0,6%	20	68	59	0,2%	0,7%	0,6%
VI Región O'Higgins	1	12	15	0,0%	0,1%	0,1%	12	37	17	0,1%	0,4%	0,2%	7	25	16	0,1%	0,2%	0,2%
VII Región Maule	3	16	21	0,0%	0,2%	0,2%	16	29	25	0,1%	0,3%	0,2%	10	23	23	0,1%	0,2%	0,2%
VIII Región Biobío	4	25	34	0,0%	0,2%	0,3%	27	44	40	0,2%	0,4%	0,4%	16	35	37	0,1%	0,3%	0,3%
IX Región La Araucanía	4	15	31	0,0%	0,1%	0,3%	15	24	26	0,1%	0,2%	0,2%	10	20	29	0,1%	0,2%	0,3%
X Región Los Lagos	6	13	47	0,1%	0,1%	0,4%	20	33	41	0,2%	0,3%	0,4%	13	23	44	0,1%	0,2%	0,4%
XI Región Aysén	1	5	8	0,0%	0,0%	0,1%	3	6	5	0,0%	0,1%	0,0%	2	6	7	0,0%	0,1%	0,1%
XII Región Magallanes	3	12	24	0,0%	0,1%	0,2%	4	20	19	0,0%	0,2%	0,2%	4	16	22	0,0%	0,2%	0,2%
Región Metropolitana de Santiago	416	910	1.240	3,8%	8,8%	11,7%	529	1.295	924	4,9%	12,6%	8,7%	473	1.103	1.082	4,3%	10,7%	10,2%
XIV Región Los Ríos	1	1	14	0,0%	0,0%	0,1%	8	8	12	0,1%	0,1%	0,1%	5	5	13	0,0%	0,0%	0,1%
XV Región Arica y Parinacota	2	2	7	0,0%	0,0%	0,1%	3	1	9	0,0%	0,0%	0,1%	3	2	8	0,0%	0,0%	0,1%
XVI Región Ñuble	0	5	2	0,0%	0,0%	0,0%	2	13	4	0,0%	0,1%	0,0%	1	9	3	0,0%	0,1%	0,0%
TOTAL	455	1.107	1.570	4,2%	10,8%	14,8%	718	1.695	1.238	6,6%	16,5%	11,7%	587	1.401	1.404	5,4%	13,6%	13,2%

GRI 401-1

NCG 461 5.5.3

GRI 403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes

Dentro del Sistema de Gestión se encuentra el Pilar de Gestión de Riesgos SLSO, dentro de las principales herramientas y mecanismos de control se puede destacar la Matriz de Identificación de Peligros y Evaluación de Riesgos (MIPER), la cual considera una descripción organizada de las actividades, riesgos y controles, que permite identificar los peligros y realizar la evaluación, control, monitoreo y comunicación de los riesgos presentes en la organización.

El desarrollo y actualización de la MIPER se lleva a cabo de forma anual o cada vez que se detecte un nuevo riesgo y peligro en la institución, por los Consultores de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional del Banco, Ingenieros en prevención de Riesgos certificados mediante Resolución Seremi, en conjunto a los altos cargos de cara área en evaluación, con el acompañamiento de los Expertos Mutual a cargo de la asesoría a Banco de Chile.

Los resultados de este proceso son revisados, comunicados y difundidos a las respectivas áreas de impacto, manteniendo un seguimiento de los planes de acción que surgen a raíz de esta herramienta, lo anterior monitoreado de forma periódica mediante paneles de reportabilidad hasta su respectiva actualización anual y nuevo ciclo de implementación.

Cualquier situación de riesgo o peligro que sea identificado por los colaboradores puede ser alertado directamente a la casilla de correo 'seguridadlaboral', la cual es administrada por los Consultores de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional, atendiendo con inmediatez la situación pudiendo aplicar los respectivos métodos de control en virtud de la situación que sea alertada. Lo anterior se lidera manteniendo, en caso de ser necesario, estricta confidencialidad de la individualización del colaborador asociado a la notificación, velando siempre para que cada colaborador pueda velar por un ambiente de trabajo seguro y saludable. Adicional a lo anterior, todos los colaboradores pueden asistir directa y libremente al centro de atención de salud Mutual cercano, cada vez que consideren encontrarse expuestos a factores de riesgo laboral, donde el médico tratante mantendrá confidencialidad de la atención.

Cada vez que un colaborador considere encontrarse expuesto a situaciones de riesgo y peligro con el potencial de causar incidentes se encontrará facultado a interrumpir sus labores y, de ser necesario, abandonar el lugar de trabajo. El colaborador deberá dar cuenta de ese hecho a su jefatura directa y la Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud ocupacional mediante la casilla 'seguridadlaboral' dentro del plazo más breve. Lo anterior en virtud de los establecido en el Art. 184° Bis del Código del Trabajo y el Reglamento Interno de Higiene y Seguridad del Banco.

El Pilar de Gestión Preventiva considera los procesos de Control Estadístico, Reportabilidad e Investigación de Incidentes, existiendo para este último un procedimiento específico que establece la metodología para llevar a cabo el proceso permitiendo conocer el origen de los factores personales y de trabajo que provocan los incidentes y que ocurren en la institución, a fin de establecer las medidas de control sobre los riesgos que originan estos sucesos y las acciones preventivas necesarias.

El proceso de investigación será administrado por la jefatura directa del afectado, contando con la asesoría y acompañamiento del Consultor de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional a cargo y la Comisión de Investigación de Incidentes del Comité Paritario de Higiene y Seguridad de la locación, en caso de que correspondiese su constitución, si la locación no cuenta con Comité Paritario, deberá participar un colaborador que haya presenciado el incidente.

Anexos

GRI 403-3, 403-6 Servicios de salud en el trabajo

En virtud de la Ley 16.744, la cual establece normas sobre accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, el Banco de Chile se encuentra adherido a la Mutual de Seguridad de la Cámara Chilena de la Construcción, la cual a través de programas de prevención de riesgos y capacitaciones, liderados por la Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional tiene como foco la prevención de ocurrencia de accidentes de trabajo, trayecto o enfermedades profesionales, mientras que en ocurrencia de un incidente cubre las prestaciones de atención médica y rehabilitación, además del pago de las respectivas prestaciones económicas.

GRI 404-1 Promedio de horas de formación al año por empleado

Promedio de horas de formación	2021		2022	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Divisionales	24,0	23,4	41,5	33,1
Gerentes	37,8	34,0	83,9	61,1
Jefaturas	31,0	28,6	72,0	56,3
Profesionales	19,7	19,0	46,0	41,9
Técnicos	22,7	22,1	38,7	37,4
Administrativos	18,0	24,6	30,6	36,5
Total	**21,6**	**23,4**	**43,3**	**43,7**

Nota: Los datos para el año 2021 fueron extraídos de la Memoria 2021 por PwC.

GRI
403-3
403-6
403-7
404-1
404-3

GRI 404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera

	Porcentaje del total de empleados que recibieron una evaluación periódica de su desempeño y del desarrollo de su carrera durante el periodo objeto del informe
Género	
Mujer	92,9%
Hombre	93,2%
Categoría laboral	
Divisionales	92,9%
Gerentes	99,0%
Jefaturas	94,9%
Profesionales	91,8%
Técnicos	93,2%
Administrativos	92,4%

GRI 405-1 Diversidad de órganos de gobierno y empleados

Trabajadores por cargo y género

Cargo	2020						2021						2022					
	Hombres		Mujeres		Total		Hombres		Mujeres		Total		Hombres		Mujeres		Total	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Directores Titulares	11	100,0%	0	0,0%	11	0,1%	11	100,0%	0	0,0%	11	0,1%	11	100,0%	0	0,0%	11	0,1%
Directos Suplentes	1	50,0%	1	50,0%	2	0,0%	1	50,0%	1	50,0%	2	0,0%	1	50,0%	1	50,0%	2	0,0%
Divisionales	14	87,5%	2	12,5%	16	0,1%	13	86,7%	2	13,3%	15	0,1%	12	85,7%	2	14,3%	14	0,1%
Gerentes	419	67,3%	204	32,7%	623	5,7%	411	67,5%	198	32,5%	609	5,9%	409	66,6%	205	33,4%	614	5,8%
Jefes	455	56,0%	357	44,0%	812	7,5%	457	57,0%	345	43,0%	802	7,8%	473	57,1%	355	42,9%	828	7,8%
Profesionales	1.560	55,1%	1.272	44,9%	2.832	26,0%	1.581	55,8%	1.251	44,2%	2.832	27,5%	1.741	56,1%	1.360	43,9%	3.101	29,2%
Técnicos	1.201	37,9%	1.965	62,1%	3.166	29,1%	1.137	38,6%	1.812	62,4%	2.949	28,6%	1.137	37,4%	1.907	62,6%	3.044	28,7%
Administrativos	1.576	46,0%	1.850	54,0%	3.426	31,5%	1.368	44,4%	1.713	55,6%	3.081	29,9%	1.310	43,5%	1.699	56,5%	3.009	28,3%
Total	**5.237**	**48,1%**	**5.651**	**51,9%**	**10.888**	**100,0%**	**4.979**	**48,3%**	**5.322**	**51,7%**	**10.301**	**100,0%**	**5.094**	**48,0%**	**5.529**	**52,0%**	**10.623**	**100,0%**

Nota: Los datos para los años 2020 y 2021 fueron extraídos de las Memorias 2020 y 2021 por PwC.

Trabajadores por cargo y rango etario

Cargo	2020						2021						2022					
	<30 años		Entre 30 y 50 años		>50 años		<30 años		Entre 30 y 50 años		>50 años		<30 años		Entre 30 y 50 años		>50 años	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Directores Titulares	0	0,0%	1	10,0%	10	90,0%	0	0,0%	0	0,0%	11	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	11	100,0%
Directores Suplentes	0	0,0%	0	0,0%	2	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	2	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	2	100,0%
Divisionales	0	0,0%	7	43,8%	9	56,3%	0	0,0%	4	26,7%	11	73,3%	0	0,0%	3	21,4%	11	78,6%
Gerentes	1	0,2%	413	66,3%	209	33,5%	0	0,0%	385	63,2%	224	36,8%	0	0,0%	375	61,1%	239	38,9%
Jefes	5	0,6%	559	68,8%	248	30,5%	2	0,2%	543	67,7%	257	32,0%	5	0,6%	556	67,1%	267	32,2%
Profesionales	328	11,6%	2.104	74,3%	400	14,1%	291	10,3%	2.141	75,65%	400	14,1%	312	10,1%	2.341	75,5%	448	14,4%
Técnicos	507	16,0%	2.148	67,8%	511	16,1%	478	16,2%	1.986	67,3%	485	16,4%	517	17,0%	1.996	65,6%	531	17,4%
Administrativos	595	174%	2.220	64,8%	611	17,8%	534	17,3%	2.036	66,1%	511	16,6%	508	16,9%	1.959	65,1%	542	18,0%
Total	**1.436**	**13,2%**	**7.451**	**68,4%**	**2.001**	**18,4%**	**1.305**	**12,7%**	**7.095**	**69,0%**	**1.888**	**18,4%**	**1.342**	**12,6%**	**7.230**	**68,1%**	**2.051**	**19,3%**

Nota: Los datos para los años 2020 y 2021 fueron extraídos de las Memorias 2020 y 2021 por PwC.

GRI 405-1

SASB FN-IB-330a.1

NCG 461 5.1.3

Anexos

Trabajadores por cargo y antigüedad

Cargo	2022							
	Menores a 3 años		Entre 3 y 6 años		Entre 7 y 12 años		Mayores a 12 años	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Directores Titulares	0	1	0	3	0	2	0	5
Directores Suplentes	0	0	1	1	0	0	0	0
Divisionales	0	0	0	3	0	1	2	8
Gerentes	7	23	21	55	32	68	145	263
Jefes	9	37	48	59	68	76	230	301
Profesionales	283	591	340	401	288	300	449	449
Técnicos	329	256	476	252	363	221	739	408
Administrativos	603	366	477	218	292	243	327	483
Total	1.231	1.274	1.363	992	1.043	911	1.892	1.917

GRI 405-1

SASB FN-IB-330a.1

NCG 461 5.1.1 5.1.2 5.1.4

Trabajadores con discapacidad

Cargo	2022	
	Mujeres	Hombres
Divisionales	0,0%	0,0%
Gerentes	1,0%	0,0%
Jefes	1,7%	1,3%
Profesionales	1,2%	0,5%
Técnicos	1,8%	0,7%
Administrativos	2,0%	2,2%

Distribución de trabajadores con discapacidad

Cargo	2022
	Total
Divisionales	0,0%
Gerentes	1,4%
Jefes	8,3%
Profesionales	16,7%
Técnicos	29,9%
Administrativos	43,8%
TOTAL	100,0%

Dotación por género y estamento

	2022	
Estamento	Mujeres	Hombres
Divisionales(*)	2	12
Gerentes	205	409
Jefaturas	355	473
Profesionales	1.360	1.741
Técnicos	1.907	1.137
Administrativos	1.699	1.310
Total	5.528	5.082

(*) Incluye al Gerente General.

Dotación por nacionalidad y estamento

	2022	
Estamento	Chilena	Extranjera
Divisionales(*)	12	2
Gerentes	606	8
Jefaturas	809	19
Profesionales	2.958	143
Técnicos	2.967	77
Administrativos	2.920	89
Total	10.272	338

(*) Incluye al Gerente General.

GRI 405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres

Estamento	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres
Divisionales	92,9%
Gerentes	85,3%
Jefes	96,6%
Profesionales	93,6%
Técnicos	99,3%
Administrativos	89,4%
Total	93,8%

Medio Ambiente

GRI 301-1 Uso de Insumos

Insumos	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Consumo de papel (insumo de origen renovable)	t	606	491	286	277	258

GRI 302-1, 302-3 Consumo energético dentro de la organización e Intensidad energética

Aspecto	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Energía total requerida dentro de la organización	**GWh**	**40**	**38**	**34**	**32**	**32**
Combustibles fósiles	GWh	3,2	3,1	2,3	2,4	2,5
Combustibles en base a biomasa	GWh	0	0	0	0	0
Electricidad de la red promedio	GWh	37	35	32	0	0
Electricidad certificada 100% renovable	GWh	0	0	0	29	30
Superficie oficinas + sucursales (exc. centros recreativos y filiales)	mil m^2	324	320	315	288	291
Energía total / Superficie oficinas + sucursales	kWh/m^2	123	120	108	110	111
Porcentaje de electricidad con origen renovable	%	0%	0%	0%	100%	100%

GRI 302-2, 302-3 Consumo energético fuera de la organización

Aspecto	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Energía total requerida fuera de la organización	**GWh**	**19**	**21**	**21**	**22**	**24**
Servicios de datacenter externo	GWh	9,8	10,6	11,5	10,6	10,8
Servicios de transporte de valores	GWh	4,0	4,0	3,1	4,1	6,2
Servicios de transporte de courier	GWh	0,0	0,6	0,7	0,6	0,4
Acceso clientes vía plataformas digitales	GWh	2,5	3,0	3,5	4,0	4,0
Operación ATM isla (fuera de sucursales) + terceros	GWh	2,4	2,9	2,7	2,7	2,6

Notas: La información proviene de facturación y registros internos de la organización. Se estiman los meses sin información (por ejemplo, datos de diciembre no facturados a la fecha). Los factores de conversión provienen del Ministerio de Energía, utilizando el Poder Calorífico Inferior.

GRI
301-1
302-1
302-2
302-3
405-2

Anexos

GRI 302-4 Reducción del consumo energético

Insumos	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Recambio de luces LED	MWh	n/r	n/r	n/r	n/r	-728

n/r = no reportado
El recambio e instalación de las 10.000 luminarias LED permitió reducir el consumo energético en 728 MWh, de una línea base de 1.825 MWh a 1.098 MWh, en las 66 sucursales evaluadas.

GRI 303-3 Extracción de agua por fuente de origen

Aspecto	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Total de agua extraída	**mil m³**	**291**	**272**	**252**	**257**	**224**
De aguas de terceros (suministro red)	mil m³	291	272	252	257	224
De aguas superficiales	mil m³	*	*	*	*	*
De aguas subterráneas	mil m³	0	0	0	0	0
De aguas marinas	mil m³	0	0	0	0	0
De materias primas (producida)	mil m³	0	0	0	0	0
Superficie oficinas + sucursales (exc. centros recreativos y filiales)	mil m²	324	320	315	288	291
Consumo de agua / Superficie oficinas + sucursales	m³/m²	0,90	0,85	0,80	0,89	0,77

(*) Solo un centro recreativo consume agua de pozo. No se dispone de registros de consumo.
El agua en oficinas y sucursales tiene un uso principalmente sanitario.
El Banco descarga sus aguas a las redes de alcantarillado público/privadas del país conforme con la normativa vigente.

GRI
302-4
303-3
305-1
305-2
305-3
305-4

GRI 305-1, 305-2, 305-3, 305-4 Emisiones de GEI según alcance e intensidad de emisiones

Aspecto	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Alcance 1						
Combustión en fuentes fijas	tCO_2e	57	63	82	59	66
Combustión en fuentes móviles	tCO_2e	806	770	523	570	600
Emisiones fugitivas de gases refrigerantes	tCO_2e	900	874	606	696	582
Alcance 2						
Consumo eléctrico (mercado)	tCO_2e	15.910	14.476	12.938	0	0
Consumo eléctrico (ubicación)	tCO_2e	15.910	14.643	13.088	12.290	9.143
Alcance 3						
Insumos de oficina + tarjetas bancarias	tCO_2e	927	616	394	396	368
Servicio de datacenter externo	tCO_2e	4.165	4.304	4.654	4.139	3.253
Manufactura combustibles de alcance 1	tCO_2e	198	191	140	146	155
Servicio de transporte de valores	tCO_2e	1.347	1.328	1.040	1.361	2.052
Servicio de transporte de courier	tCO_2e	0	190	216	204	137

GRI 305-1, 305-2, 305-3, 305-4 (continuación)

Aspecto	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Residuos y reciclaje	tCO_2e	1.090	1.124	612	678	701
Viajes de negocio	tCO_2e	1.687	1.714	881	672	480
Traslados de colaboradores	tCO_2e	8.013	7.996	5.624	5.710	7.091
Acceso al banco: Traslado de clientes	tCO_2e	39.460	35.284	21.020	20.769	18.548
Acceso al banco: Cajeros islas + terceros	tCO_2e	1.894	2.402	2.306	1.074	781
Acceso al banco: Página web	tCO_2e	1.050	1.251	1.415	1.569	1.189
Huella de Carbono (mercado)	**tCO_2e**	**77.506**	**72.583**	**52.452**	**38.045**	**36.003**
Huella de Carbono (ubicación)	**tCO_2e**	**77.506**	**72.750**	**52.601**	**50.335**	**45.146**
Superficie oficinas + sucursales (exc. centros recreativos)	mil m^2	324	320	315	288	291
Emisiones alcance 1+2 (mercado) / superficie oficinas + sucursales	$kgCO_2e/m^2$	54	51	45	4,6	4,3

GRI 305-5 Proyectos de reducción de emisiones de GEI

Aspecto	Unidad	Valor
Recambio de luces LED	tCO_2e	284

Notas: La información proviene de distintos sistemas internos del Banco y contacto a proveedores.
Las emisiones de GEI se obtuvieron mediante la multiplicación de datos de actividad por factores de emisión documentados, según los lineamientos del GHG Protocol.
Se consideran las emisiones CO_2, CH_4, N_2O, SF_6, NF_3, HFC's y PFC's.
Se usan los Potenciales de Calentamiento Global del Sexto Informe de Evaluación del IPCC (AR6) para las emisiones directas; y los factores publicados directamente por DEFRA/Ministerio de Energía para las emisiones indirectas.

GRI 306-2, 306-3, 306-4, 306-5 Residuos por tipo y método de eliminación

Residuos	Unidad	2018	2019	2020	2021	2022
Residuos totales generados	**t**	**2.009**	**2.053**	**1.486**	**1.634**	**1.677**
No Peligrosos a relleno sanitario -> Edificios Centrales + Concepción (medido)	t	1.265	1.320	802	905	961
No Peligrosos a relleno sanitario -> Sucursales (estimado)	t	587	592	592	607	604
No Peligrosos a reciclaje -> Papeles y cartones	t	154	115	61	88	59
No Peligrosos a reciclaje -> Varios de oficina	t	0,0	15	25	32	34
No Peligrosos a reciclaje -> Residuos electrónicos	t	1,1	10,5	5,8	2,8	19
Peligrosos a eliminación -> Pilas y baterías	t	0,9	0,8	0,3	0,0	0,1
Porcentaje de residuos valorizados (no enviados a eliminación)	**%**	**8%**	**7%**	**6%**	**7%**	**7%**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

MEMORIA ANUAL DEL BANCO DE CHILE AÑO 2022

Los Directores y el Gerente General que formulan esta declaración jurada, manifiestan que el contenido de la Memoria por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, disponible en este documento, es veraz conforme a la información que han tenido en su poder y que les ha presentado la administración de Banco de Chile.

Pablo Granifo Lavín
Presidente

Jaime Estévez Valencia
Director

Alfredo Ergas Segal
Director

Francisco Pérez Mackenna
Director

Hernán Büchi Buc
Director

Raúl Anaya Elizalde
Director

Sandra Marta Guazzotti
Directora Suplente

Eduardo Ebensperger Orrego
Gerente General

Razón Social: Banco de Chile
RUT: 97.004.000-5

Casa Matriz
Ahumada 251, Santiago, Chile
Tel.: (56-2) 2637 1111
Fax: (56-2) 2637 3434
www.bancochile.cl
Swift BCHI CL RM

Oficina de Representación Beijing
606 West Tower, Twin Tower, B-12
Jianguomenwai Avenue,
Chaoyang District, Beijing
Tel.: (86-10) 5879 4301
Fax: (86-10) 5109 6040
bro@bancochile.bj.cn

Departamento de Accionistas
Banco de Chile
Agustinas 975, of. 541, Santiago, Chile
Tel.: (56-2) 2653 2980
(56-2) 2653 2294
acciones@bancochile.cl

DCV Registros S.A.
Av. Los Conquistadores 1730,
Torre Nueva Santa María, piso 24,
Providencia, Chile
Tel.: (56-2) 2393 9003
atencionaccionistas@dcv.cl
www.dcv.cl

Relaciones con Inversionistas
Ahumada 251, piso 1, Santiago, Chile
Tel.: (56-2) 2653 2051
(56-2) 2653 3554
ir@bancochile.cl

Asuntos Corporativos y
Desarrollo Sostenible
Estado 260, piso 3, Santiago, Chile
Tel.: (56-2) 2468 3598
sostenibilidad@bancochile.cl

Diseño: www.marumazzini.cl
Fotografía: Pedro Pablo Valverde G.
Impresión: Fyrma Gráfica

Banco de Chile

Banco de Chile

El banco de Chile